

DIRECCIÓN FINANCIERA CORPORATIVA  
DIVISIÓN CONTABILIDAD ANALÍTICA CORPORATIVA  
**ÁREA PRESUPUESTO**

**INFORME  
EVALUACIÓN  
PRESUPUESTARIA**

**II Semestre  
2019**

Popular PENSIONES Popular VALORES Popular SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS Popular FONDOS DE INVERSIÓN

**Banco Popular**  
CALLE SAN VICENTE 1000

## INTRODUCCIÓN

El informe de Evaluación Presupuestaria que se desarrollará a continuación presenta la rendición de cuentas del Banco en el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre 2019 (II semestre).

## OBJETIVO GENERAL:

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

## 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

Con respecto a la ejecución presupuestaria se realiza un análisis de los ingresos y gastos. limitaciones.

Por otra parte, se incluye el detalle del superávit presupuestario de la institución por ¢46.210 millones.

## RESULTADOS DE OBJETIVOS Y METAS PAO:

En cuanto a los resultados del cumplimiento de objetivos y metas se logró un resultado de 85%. Para obtener la calificación se analiza para cada programa, la gestión de cada una de las dependencias que las conforman, de acuerdo con la estructura organizativa del Banco, a continuación, se muestra el logro obtenido por cada programa:

---

### “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: 2104-5667

Programa	Meta Esperada %	Meta Alcanzada %
Administrativo (100)	100	95
Negocios (200)	100	77
FODEMIPYME (300)	100	83
<b>Total Institucional</b>	<b>100</b>	<b>85</b>

Las desviaciones de mayor importancia se centralizan en las metas correspondientes a negocios lo cual obedece principalmente a una caída de la colocación de crédito en el Sistema Financiero Nacional, el cual disminuyó en 590 mil millones de colones, lo cual representa un 2,6% del total de la cartera del país (pasando de 22,7 a 22.1 billones de colones).

Adicional a lo anterior, se destaca que la Banca pública disminuyó su saldo de cartera de 7,47 billones en el 2018 a 7,13 billones al 2019, lo cual representa un decrecimiento del 4,55% del saldo total. Por su parte, la banca privada pasó de un saldo en cartera de 7,83 billones a 7,42 billones, lo cual representa un decrecimiento del 5,24%. Por su lado, las cooperativas incrementaron su cartera en 90 mil millones, lo cual representa un 3.63% del total de su cartera. Nominalmente incrementaron su cartera de 2.48 a 2.57 billones de colones.

## DEMANDA DE SERVICIOS

A nivel de productos se obtuvo crecimientos importantes en cuanto a demanda de los productos que ofrece la institución aun cuando los saldos no permitieron el cumplimiento global de la meta.

## APORTE DE LAS METAS PAO A LA SITUACION ECONOMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL

El aporte de las metas PAO a la situación Económica, Social y Ambiental, es el siguiente:

### “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: 2104-5667

- Se logró un resultado satisfactorio al crecer en 402% en la cantidad de beneficiarios de la Economía Social Solidaria a través de la Dirección Banca Empresarial (Esperado: 80 beneficiarios, logrado 322 beneficiarios).
- Se cumplió en un 518% con el crecimiento de beneficiarios de sectores productivos (Esperado 272 beneficiarios, Logrado 1.411 beneficiarios).
- Se creció en un 217% la cantidad de mujeres beneficiadas en productos de la Banca Empresarial (Esperado: 53 mujeres, Logrado: 115 mujeres).
- Como parte de las actividades que brindan cumplimiento al Plan de Trabajo del MAPAM (Modelo de Atención a la Persona Adulta Mayor) se brindó seguimiento y monitoreo a las actividades en las oficinas comerciales para la atención del adulto mayor en los días de pago para pensionados.
- Se cumplieron las acciones planificadas en el Plan de Gestión Ambiental Institucional y Auditorías Energéticas, (Adquisición de equipos que incluyan características de eficiencia energética, sustitución de la iluminación por iluminación LED, envío y recepción de correspondencia por medios digitales.
- Se cumplió en un 219% la colocación de operaciones de crédito del FEVI (Fondo Especial de Vivienda). Esperado: 100 operaciones, Logrado: 219 operaciones.
- Se logró un cumplimiento del 90% en la colocación de operaciones de pignoración. (Esperado: 3.720 operaciones, Logrado: 3.346 operaciones).
- Se logró colocar ¢5.410 millones de colones mediante el Fondo de Avaes de FODEMIPYME para un cumplimiento del 164% (esperado 3.300 millones).
- Se logró colocar ¢2.823 millones de colones mediante el Fondo de Crédito de FODEMIPYME para un cumplimiento del 86% (esperado 3.300 millones).
- Se cumplió en un 94% la colocación de operaciones de crédito del FEDE (Fondo Especial de Desarrollo). Esperado: ¢1.200 millones, Logrado: ¢1.135 millones.
- Se trabajó en el Programa de Bandera Azul Ecológica donde se gestionó la adquisición de una herramienta tecnológica, se realizó el seguimiento y

---

**“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: 2104-5667

acompañamiento a las oficinas, estableciendo un ciclo de visitas y de coordinación para la revisión periódica de avances.

## CALIDAD EN EL SERVICIO

Se logró un resultado de **88,40%** (esperado un 90%) en la evaluación de satisfacción del cliente la cual evalúa la percepción del cliente con respecto al Banco.

Para el año 2020 se estableció un programa de evaluación de servicio al cliente para evaluar de forma integral los productos y servicios ofrecidos.

## EJECUCION y LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

El Presupuesto Ordinario del Banco Popular y de Desarrollo Comunal del año 2019 aprobado por la Contraloría General de la República, es de ¢439.178 millones los cuales se financian con ingresos corrientes por la misma suma y sin que el Banco deba recurrir al uso del Superávit Presupuestario acumulado de años anteriores.

Este presupuesto se destinó a financiar los egresos de tres programas de operación (100 Administrativo, 200 Negocios y 300 Fodemipyme). Las inversiones están contempladas dentro de dichos programas. Al mes de diciembre del 2019 se presenta un total de Ingresos Reales por ¢427.166 millones de colones y un egreso devengado por ¢380.956 millones.

Respecto a diciembre del 2018 se registra un aumento en los ingresos por ¢18.010 millones (4%) y un aumento en los egresos por ¢29.049 millones (8%).

### “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: 2104-5667

## EJECUCIÓN REAL DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS A DICIEMBRE 2019

(En millones de colones)

Nombre de la partida	Presupuesto Definitivo	Real Ejecutado	%Cumplim. Respecto a ingreso Esperado	% respecto a Total Ingresos recibidos
Venta Bienes y Servicios	35.521	29.403	83%	7%
Intereses sobre Títulos Valores	46.789	45.800	98%	11%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	347.947	334.652	96%	78%
Otras Rentas de Activos Financieros	26	1	5%	0%
Multas Sanciones Remates y Confiscaciones	202	202	100%	0%
Otros Ingresos No Tributarios	8.692	17.107	197%	4%
<b>TOTAL</b>	<b>439.178</b>	<b>427.166</b>	<b>97%</b>	<b>100%</b>

Con respecto al total de ingresos que se proyectó percibir en diciembre 2019, se alcanzó un cumplimiento del 97%.

## EJECUCIÓN REAL DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS DICIEMBRE 2019

(En millones de colones)

Partida	Presupuesto	Devengado	% Respecto al Total de Egreso	%Ejecución	%Subejecución	Subejecución Absoluta
Remuneraciones	92.088	88.081	23%	96%	4%	4.007
Servicios	119.781	108.310	28%	90%	10%	11.471
Materiales y Suministros	3.491	2.844	1%	81%	19%	648
Intereses y Comisiones	174.879	164.951	43%	94%	6%	9.927
Bienes Duraderos	14.083	11.049	3%	78%	22%	3.035
Transferencias	6.411	5.720	2%	89%	11%	690
<b>Subtotal</b>	<b>410.734</b>	<b>380.956</b>	<b>100%</b>	<b>93%</b>	<b>7%</b>	<b>29.778</b>
Cuentas Especiales	28.444	0	0%	0%	100%	28.444
<b>Total</b>	<b>439.178</b>	<b>380.956</b>	<b>100%</b>	<b>87%</b>	<b>13%</b>	<b>58.222</b>

### “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: 2104-5667

Si se excluye la partida de Cuentas Especiales, que no es una partida de gasto la ejecución del Presupuesto Ordinario es de 93% y la subejecución de un 7%.

El principal gasto del Banco se concentra en Intereses y Comisiones por los intereses de las captaciones del público, instituciones y empresas, especialmente depósitos a plazo, a la vista y ahorro obligatorio, y representa el 43% del total del gasto. Los otros rubros relevantes del gasto son Remuneraciones (23%) y Servicios (28%). La mayor subejecución se da en el grupo de Bienes Duraderos con un 22%, seguida de Materiales y Suministros con un 19% y Transferencias con un 11% (no se considera Cuentas Especiales por no ser una partida de gasto).

## SUPERAVIT

### Detalle del Superavit 2019 en colones

Ingresos Banco	419.463.650.329,22
Egresos del Banco	380.109.097.235,55
<b>Superavit banco (Superavit Libre)</b>	<b>39.354.553.093,67</b>
Ingresos Fodemipyme	4.313.353.895,13
Egresos Fodemipyme	493.076.415,27
<b>Superavit Fodemipyme (Superavit Específico)</b>	<b>3.820.277.479,86</b>
Ingresos Fondos Especiales	3.388.581.027,20
Egresos Fondos Especiales	353.793.456,34
<b>Superavit Fondos Especiales (Superavit Específico)</b>	<b>3.034.787.570,86</b>
<b>Total Superavit</b>	<b>46.209.618.144,39</b>

#### “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: 2104-5667

## EFECTO DEL PRESUPUESTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Ingresos Presupuestarios del año 2019 totalizaron la suma de ¢427.166 millones, los cuales corresponden en un 78% a Intereses y Comisiones sobre Préstamos.

El saldo de cartera de crédito directa neta en ambas monedas, pasó de ¢2.566.239 millones en diciembre 2018 a ¢2.550.436 millones a diciembre 2019, lo cual significó una disminución de ¢15.803 millones que en términos porcentuales equivale a 0.62%; para el período interanual anterior creció un 3.58%.

A diciembre del 2019, la meta del saldo de la cartera de crédito directa neta ambas monedas, establecida en las metas financieras aprobadas por la Junta Directiva Nacional en agosto 2019 se cumplió en un 98.57%.

El otro rubro en importancia en los ingresos presupuestarios es Intereses sobre Títulos Valores que corresponden a un 11% del total de ingresos recibidos; lo cual se re.

El saldo de las inversiones totales de diciembre 2018 a la misma fecha del 2019 aumentó de ¢695.347 millones a ¢715.329 millones, lo cual equivale a un 2.87% (¢19.982 millones).

## MEDIDAS CORRECTIVAS

Se continuará con la implementación del nuevo modelo de gestión de negocios.

## CONCLUSIONES GENERALES

La evaluación presupuestaria como la ejecución de ingresos y gastos a nivel de PAO se evaluaron 124 dependencias para un total de 872 metas.

Se destaca los logros a nivel de utilidades por ¢33.301 millones, además del indicador de eficiencia se esperaba un 65,61% y se obtuvo un 64,08% para un cumplimiento de la meta de un 102%.

### “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: 2104-5667

Se desarrolló la herramienta del Cuadro de Mando Integral para ponerlo en práctica a partir del período 2020.

Se puso en operación los BP Puntos, los cuales son corresponsales no bancarios (generalmente comercios) que son representantes del Banco para ofrecer los servicios tales como depósitos cuentas de ahorro, cuenta corriente, pago de tarjeta de crédito y pago de préstamos.

---

**“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: 2104-5667