

ÁREA PRESUPUESTO



INFORME EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

**I Semestre
2019**

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es de Uso Confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular.

Tabla Contenido

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.....	02
EVALUACIÓN PAO.....	04

*Dirección Financiera
Área de Presupuesto*

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es de Uso Confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular.

EJECUCIÓN 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.

EJECUCIÓN REAL DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS

A JUNIO 2019

(En millones de colones)

Nombre de la partida	Presupuesto Definitivo	Proyección Estimada a Junio	Real Acumulado	%Cumplim. Respecto a ingreso Esperado a Junio	% respecto a Total Ingresos recibidos
Venta Bienes y Servicios	35 521	15 038	14 375	96%	7%
Intereses sobre Títulos Valores	46 789	24 200	24 282	100%	11%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	347 947	167 288	165 975	99%	78%
Otras Rentas de Activos Financieros	26	12	0	4%	0%
Multas Sanciones Remates y Confiscaciones	202	101	99	98%	0%
Otros Ingresos No Tributarios	8 692	4 346	8 249	190%	4%
TOTAL	439 178	210 985	212 981	101%	100%

EJECUCIÓN REAL DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS

JUNIO 2019

(En millones de colones)

Partida	Presupuesto	Devengado	Compromiso Administrativo	Compromiso Legal	Total Egreso	Disponible Absoluto	Participación respecto al Total de Egreso	% Ejecución	% Disponible
Remuneraciones	93 564	44 768	0	17	44 785	48 780	19%	48%	52%
Servicios	123 673	71 808	1 960	18 605	92 373	31 300	39%	75%	25%
Materiales y Suministros	2 939	1 270	100	609	1 980	959	1%	67%	33%
Intereses y Comisiones	184 644	82 717	0	0	82 717	101 927	35%	44,8%	55,2%
Bienes Duraderos	23 832	1 951	1 018	11 326	14 294	9 538	6%	60%	40%
Transferencias	5 609	2 928	0	0	2 928	2 681	1%	52%	48%
Subtotal	434 261	205 442	3 078	30 558	239 077	195 184	100%	55%	45%
Cuentas Especiales	4 917	0	0	0	0	4 917	0%	0%	100%
Total	439 178	205 442	3 078	30 558	239 077	200 101	100%	54%	46%

El egreso devengado por ¢205.442 millones, corresponde a los gastos ya registrados y representa un 47% del presupuesto, mientras que el compromiso administrativo por ¢3.078 millones y el compromiso legal por ¢30.558 millones representan el 1% y el 7%, respectivamente del presupuesto.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es de Uso Confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular.

EVALUACIÓN PAO

La evaluación del Plan Anual Operativo 2019 con corte al 30 de junio de 2019 **mostró un cumplimiento del 88,23%**.

Totales	Total Metas Evaluadas	Metas Cumplidas	Metas Incumplidas	% II Trimestre	% Avance Anual Esperado	% Avance Anual Alcanzado
Total Programa 100	329	313	16	97,06	41,68	40,14
Total Programa 200	103	60	43	79,61	28,55	20,16
Total Programa 300	3	2	1	88,01	15,58	11,58
Total institucional	435	375	60	88,23	28,60	23,96

En el siguiente cuadro, se presenta un resumen de las principales actividades desarrolladas durante este I semestre 2019:

DETALLE DE LA ACTIVIDAD	META	RESULTADO	Cumplimiento PAO
Utilidad del Banco Popular	¢10.340 millones	¢17.993 millones	173%
El indicador Gasto Administrativo a Utilidad Operativa Bruta.	Menor a 68,67%	66,02%	101%
El fondeo total (saldo acumulado) aportado por el Área Financiera	¢597.938 millones	¢751.682 millones	126%
Resultado de la meta de Ingresos por Servicios	¢14.886 millones	¢14.184 millones	95%
Indicador de mora mayor a 90 días	menor al 2,22%	2,38%	98%

Con el fin de mejorar los resultados institucionales se encuentra el planteamiento, formalización y conclusión del Nuevo Modelo de Gestión de Negocios del Banco, el cual se acompañó de 13 diferentes planes de acción que responden a la nueva estrategia global del Banco, la cual definió el nuevo rumbo del CFBPDC con objetivos claros que dirigen la operación del Banco al cliente, a la conglomeración, gobernanza, gestión financiera, social y ambiental, así como la transformación digital.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es de Uso Confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular.