

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



El **Plan Anual Operativo (PAO) 2020** del Banco Popular, ha sido estructurado basado en las disposiciones legales y técnicas emitidas por la Contraloría General de la República en sus **Normas Técnicas sobre Presupuesto Público N-1-2012- DC-DFOE**.

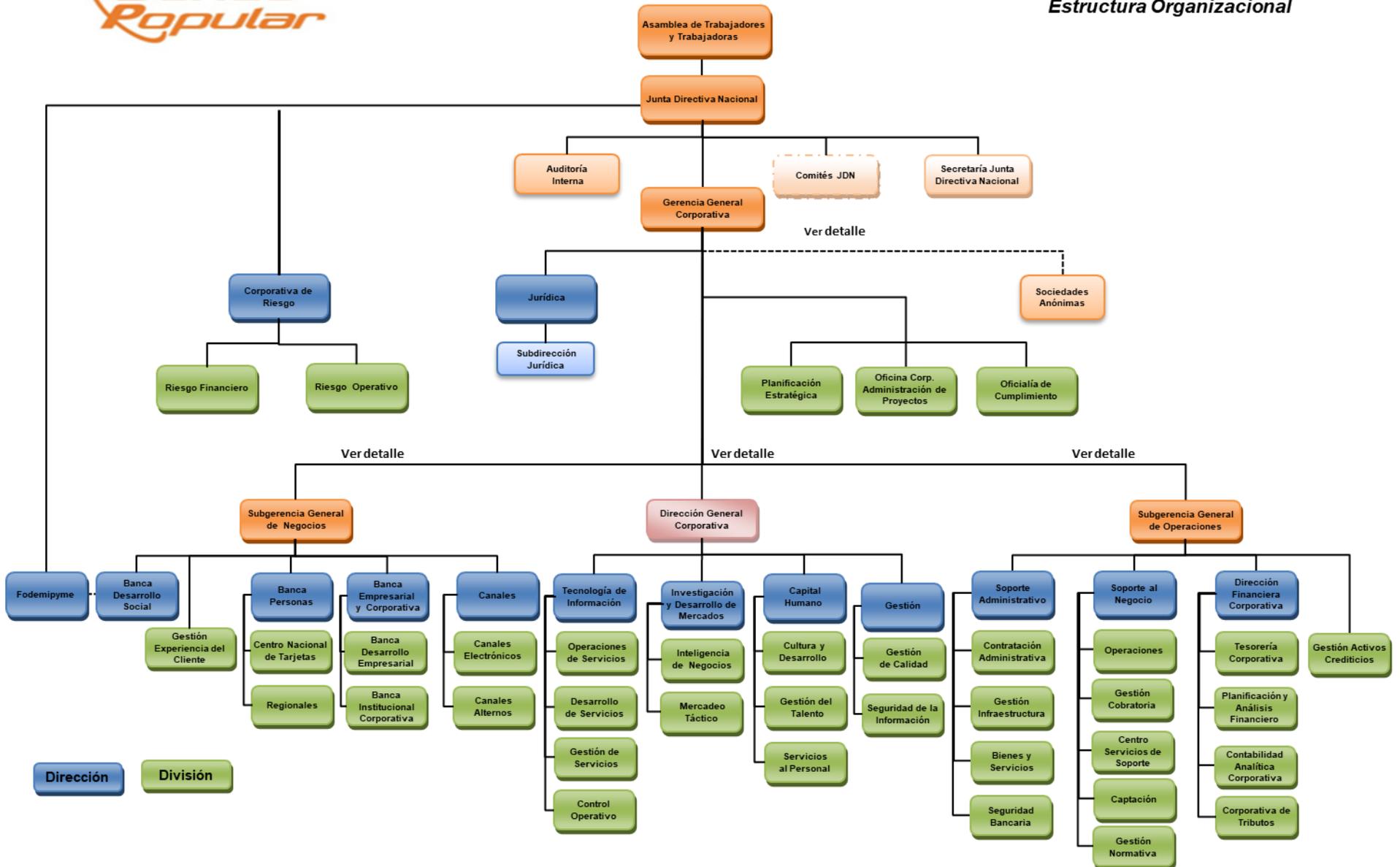
El Plan Anual Operativo y el Presupuesto Ordinario se utilizan como instrumentos de carácter estratégico para conducir el esfuerzo organizativo de mantener los niveles competitivos del Banco frente a la exigencia de desarrollarse con creces en un mercado dinámico y competitivo y que coadyuve a superar limitaciones coyunturales y estructurales de alta complejidad.

ESTRUCTURA ORGANIZATIVA

En el siguiente cuadro, se aprecia la estructura organizacional del Banco Popular, publicada en la Intranet Institucional a junio 2019.



Estructura Organizacional



ESTRUCTURA PROGRAMÁTICA

La estructura programática de presupuesto, se encuentra establecida en función de tres programas presupuestarios, asignándosele un responsable directo a cada uno de ellos:

- **Programa 100: Administrativo**

El cual se compone de los siguientes subprogramas:

- 110: Gerencia General Corporativa
- 120: Asamblea de Trabajadores
- 130: Junta Directiva Nacional
- 140: Subgerencia General de Operaciones
- 150: Inversiones
- 160: Auditoría

- **Programa 200: Negocios**

Está conformado por los siguientes subprogramas:

- 210: Subgerencia General de Negocios
- 220: Divisiones Regionales
- 230: Fondos Especiales

- **Programa 300:**

Está integrado por FODEMIPYME (Fondo de desarrollo de la Micro, pequeña y mediana empresa).

- **Responsabilidad de los programas:**

En cuanto a la responsabilidad de los programas presupuestarios, esta recae de la siguiente forma:

- PROGRAMA 100**, Gerencia General Corporativa.
- **PROGRAMA 200 Y 300**, Subgerencia General de Negocios.

MARCO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL

MISIÓN:

El Conglomerado define su Misión, de acuerdo con el enunciado siguiente:

“Somos un Conglomerado Financiero que ofrece productos y servicios accesibles, innovadores; fomenta el ahorro, la inversión y la protección de la población trabajadora y demás habitantes del país en procura de su bienestar económico-financiero, social y ambiental”

VISIÓN:

El enunciado de la Visión se ha definido en el siguiente enunciado:

“Destacarnos en la sociedad costarricense como el Conglomerado Financiero que contribuye, con su modelo de negocios, al bienestar económico-financiero, social y ambiental de la población trabajadora y demás habitantes del país.”

PROYECCIONES FINANCIERAS 2020

Seguidamente, se presenta el detalle de los principales escenarios financieros para el 2020:

Balance General

Activo

El activo total se proyecta que presentará un incremento del 4,39% en el año 2020 (¢155.125 millones), el cual se ve influenciado por la Cartera de Crédito Directa Neta (¢94.944 millones) y por otros activos (¢18.362 millones) entre otras.

En el Plan de Negocios del 2020, se encuentran plasmados las estrategias comerciales y planes de acción que apoyarán el crecimiento del crédito.

Pasivo y Patrimonio

En cuanto al Pasivo, su proyección es un crecimiento de 3,53% (¢99.812 millones) para el 2020. En lo que respecta a Obligaciones con el Público se proyecta un crecimiento de un 2,63% (¢52.965 millones).

Por su parte, el patrimonio crecerá en un 7,86%, influenciado por la utilidad esperada para el periodo 2020 (¢55.313 millones).

BALANCE PROYECTADO 2019-2020 (VARIACIONES HORIZONTALES)

Millones de Colones

Detalle	SALDOS ANUALES			Variacion Absoluta.		Variacion Porcentual	
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2019	AÑO 2020
DISPONIBLE (110)	117,912	101,040	118,524	-16,873	17,484	-14.31%	17.30%
INVERSIONES (120)	695,347	662,629	668,383	-32,719	5,754	-4.71%	0.87%
CARTERA CREDITO DIRECTA NETA (130)	2,566,239	2,599,477	2,694,421	33,238	94,944	1.30%	3.65%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (140)	6,249	2,314	2,396	-3,935	82	-62.97%	3.53%
BIENES REALIZABLES NETO (150)	11,849	12,331	15,130	482	2,799	4.07%	22.70%
PARTICIPACION EN OTRAS EMPRESAS	51,797	65,313	72,098	13,515	6,785	26.09%	10.39%
BIENES DE USO (170)	54,435	56,819	65,732	2,384	8,914	4.38%	15.69%
OTROS ACTIVOS (180)	26,811	34,819	53,182	8,009	18,362	29.87%	52.74%
TOTAL ACTIVOS	3,530,639	3,534,741	3,689,866	4,102	155,125	0.12%	4.39%
PASIVOS							
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO (210)	1,809,120	2,010,589	2,063,553	201,468	52,965	11.14%	2.63%
OTRAS OBLIGACIONES FINANC. (230)	931,390	697,412	739,526	-233,978	42,114	-25.12%	6.04%
OTRAS CTAS P/PAGAR Y PROV. (240)	78,723	93,457	97,434	14,734	3,977	18.72%	4.26%
OTROS PASIVOS (250)	26,596	29,898	30,654	3,302	756	12.42%	2.53%
TOTAL PASIVOS	2,845,830	2,831,356	2,931,168	-14,473	99,812	-0.51%	3.53%
TOTAL PATRIMONIO	684,809	703,385	758,698	18,575	55,313	2.71%	7.86%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,530,639	3,534,741	3,689,866	4,102	155,125	0.12%	4.39%

Estado de Resultados

La utilidad de intermediación financiera proyectada para el 2020, se estiman en ¢218.721 millones, lo que representa un incremento de ¢10.153 millones (4,87%) respecto al año 2019.

Por su parte, los gastos administrativos esperados para el 2020 son de ¢160.229 millones, presentando un incremento del 5,86% respecto a 2018; estos gastos se componen de los gastos de personal ¢88.985 millones (disminución del -2,98%), así como de los gastos generales ¢71.244 millones (aumento del 19,45%).

Por su parte las participaciones sobre la utilidad e impuestos se estiman en ¢13.957 millones, correspondiente a impuesto sobre la renta por ¢9.705 millones y participación sobre la utilidad por ¢4.252 millones.

Los resultados de las operaciones activas y pasivas proyectadas por el Banco para el año 2020 se espera que generen una utilidad neta de ¢25.178 millones.

ESTADO RESULTADOS PROYECTADO 2019-2020

FORMATO CASCADA

Millones de Colones

CONCEPTO	SALDOS ANUALES			Variación Absoluta.		Variación Porcentual	
	AÑO 2018	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2019	AÑO 2020	AÑO 2019	AÑO 2020
UTILIDAD DE INTERMEDIACION FINANCIERA.	200,216	208,568	218,721	8,352	10,153	4.17%	4.87%
UTILIDAD POR PRESTACION DE SERVICIOS	22,027	26,219	33,991	4,192	7,772	19.03%	29.64%
OTROS ING. Y EGR. DE OPERAC. NETO	-12,023	-1,847	-12,027	10,177	-10,181	-84.64%	551.31%
UTILIDAD OPERACIONAL BRUTA	210,219	232,940	240,684	22,721	7,744	10.81%	3.32%
GASTOS DE ADMINISTRACION	146,254	151,364	160,229	5,110	8,865	3.49%	5.86%
GASTOS DE PERSONAL	88,063	91,721	88,985	3,658	-2,736	4.15%	-2.98%
GASTOS GENERALES	58,191	59,643	71,244	1,451	11,601	2.49%	19.45%
UTILIDAD OPERACIONAL NETA	63,965	81,576	80,456	17,611	-1,120	27.53%	-1.37%
NETO DE ESTIMACIONES	-31,518	-39,698	-41,321	-8,181	-1,622	25.96%	4.09%
IMPUESTOS Y PART. S. UTILIDAD	11,045	12,688	13,957	1,643	1,269	14.87%	10.00%
Impuesto sobre la renta (451)	7,489	7,885	9,705	396	1,820	5.28%	23.08%
Participaciones sobre la utilidad (452)	3,556	4,803	4,252	1,247	-551	35.07%	-11.47%
UTILIDAD NETA	21,402	29,190	25,178	7,788	-4,012	36.39%	-13.74%

Indicadores de alerta del modelo de Calificación CAMELS

A continuación, se comentan algunos indicadores de alerta del modelo de calificación CAMELS:

- Indicador de rentabilidad a patrimonio de un 3,53%
- El indicador de gastos administrativos a utilidad operacional bruta sería de 66,57% para el mes de diciembre 2020; el indicador de rentabilidad a activo productivo cerraría en 0,75%.
- La suficiencia patrimonial a diciembre del año 2020 sería de 16,55%.

INDICADORES FINANCIEROS

Modelo Calificación Sugef

Indicador	Dic-2017	Ajustado 2018	PROYEC. 2019
Suficiencia Patrimonial C.B./ A.P.	16,94%	17,06%	18,41%
Compromiso Patrimonial	-1,31%	-1,82%	-2,22%
Mora Cartera	2,08%	2,14%	2,29%
Pérdida Cartera	3,03%	3,18%	3,27%
Activo Productivo / Pasivo Costo	1,24	1,20	1,22
Gastos A / Utilidad Operacional	63,39%	70,03%	64,12%
Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral	2,07%	0,65%	1,45%
Rentabilidad / Activo Productivo	1,20%	0,57%	0,73%
Rentabilidad / Patrimonio	5,91%	2,98%	4,24%
Utilidad neta	36 128	18 333	24 926

CUMPLIMIENTO A LA TRIPLE LINEA BASE ECONOMICO – FINANCIERO, SOCIAL Y AMBIENTAL:

El Banco Popular dentro sus compromisos tiene establecido orientar sus esfuerzos en el cumplimiento de la triple línea base: económico-financiero, social y ambiental, mediante los cuales se propone lograr resultados positivos en estos temas como parte de los objetivos para los cuales fue creada la institución.

Se formularon metas PAO que brindan cumplimientos a las políticas anteriores mediante el desarrollo de acciones y actividades, por ejemplo, a través de la Banca de Personas se ofrecerán productos con inclusión en gestión social, además de atención en las oficinas comerciales aplicando el MAPAM (Modelo de Atención a la Persona Adulta Mayor), en la Banca Social se promueve el crecimiento y desarrollo de las empresas de la Economía Social Solidaria, brindando líneas de crédito por un monto total de ¢2.000 millones para el año 2020, a nivel interno la Dirección Capital Humano cuenta con un programa de Bienestar del Personal mediante el cual brinda cumplimiento a la Ley 7600 (Igualdad de Oportunidades para las personas con discapacidad), temas de Ambiente y Equidad de Género

A través de la División de Mercadeo Táctico, se promoverán patrocinios que generen valor a nivel ambiental y social; mediante la Unidad de Responsabilidad Social se trabajará en el cumplimiento de la normativa interna y externa vinculante a materia de sostenibilidad en temas tales como: el Plan de Gestión Ambiental Institucional, Comisión Accesibilidad y Discapacidad, Consejo Sostenibilidad Corporativa, Plan Educación Financiera, Persona Adulta Mayor, Equidad de Género, Ley 9697 (Reforma Constitucional del Artículo 51 para Garantizar la Protección Especial del Estado a las Personas con Discapacidad).