

DIRECCIÓN FINANCIERA CORPORATIVA
DIVISIÓN CONTABILIDAD ANALÍTICA CORPORATIVA
ÁREA PRESUPUESTO

INFORME

**EVALUACIÓN
PRESUPUESTARIA**

**I Semestre
2020**

Popular
PENSIONES

Popular
VALORES

Popular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROS

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

**Banco
Popular**
CORPORACIÓN FINANCIERA

1. INTRODUCCIÓN

El informe de Evaluación Presupuestaria y evaluación PAO que se desarrollará a continuación presenta la rendición de cuentas del Banco en el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2020 (I semestre).

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

Con respecto a la ejecución presupuestaria se realiza un análisis de los ingresos y gastos, así como sus limitaciones y la necesidad de ajustes al presupuesto (modificaciones presupuestarias).

4. RESULTADOS DE OBJETIVOS Y METAS PAO:

En cuanto a los resultados del cumplimiento de objetivos y metas se logró un resultado de 79%. 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

RESUMEN DE CALIFICACIONES PAO

PROGRAMA	Calificación Trimestre	% Avance Anual Esperado	% Avance Anual Alcanzado
Total Programa 100	92	41	37
Total Programa 200	90	34	30
Total Programa 300	56	35	16
Total institucional	79	37	28

La meta de cartera de crédito del Banco para el segundo trimestre del 2020 se cumplió, pese a que se esperaba un decrecimiento de ¢3.348 millones, eso no ocurrió, justificado principalmente por la capitalización de los créditos ejecutada como medida para mitigar el impacto de la caída económica provocada por la pandemia. La cartera de crédito creció en 16.068 millones, A partir del 05 de marzo del 2020 que se presentó el primer caso Covid-19, se empezaron a tomar las medidas de cuarentena, distanciamiento social, cierre de negocios, restricción de entrada de extranjeros, restricciones vehiculares, entre otros, afectando con ello una gran cantidad de comercios y por ende trabajadores, que impactan de manera directa el honramiento del crédito en el Banco y en el país y es por dicha razón que se empezaron a ejecutar las acciones para su mitigación.

La ejecución de dichas acciones fueron implementadas durante el segundo trimestre de 2020 mediante la fase 1, donde en primera instancia se resalta la activación de una opción para la capitalización de las cuotas de los meses de marzo, abril y mayo de los créditos vigentes para los clientes del Banco que así lo solicitaran y otras medidas, así como las de la fase 2 actualmente en ejecución, mediante las cuales ejecutivos de las oficinas comerciales están contactando a los clientes para ejecutar una acción acorde a su situación. Cabe destacar que la gestión en el tema de crédito se encuentra en proceso de adaptación y ajuste a las condiciones vigentes de mercado, donde existen riesgos importantes que nos encontramos en proceso de atención.

Pasivo: Se cumplió la meta del pasivo, alcanzando un crecimiento de ¢141.459 millones, donde se obtuvieron crecimientos importantes, en ahorro a la vista (¢21.420 millones), cuentas corrientes (¢111.852 millones) y ahorro a plazo (¢8.188 millones).

Dicho comportamiento responde a la gestión de la cartera pasiva del Banco, en donde tal y como se evidencia se crece en mayor medida en las captaciones de bajo costo (cuenta corriente y ahorro a la vista) en comparación a las captaciones de mayor costo (ahorro a

“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

plazo), alcanzando con ello incrementar el spread del Banco, disminuyendo los costos financieros y por ende aumentando su rentabilidad.

Ingresos Por Servicios: Se alcanzó la meta, pese a que, entre las medidas adoptadas por el Banco en beneficio de la clientela, no se cobraron las transferencias SINPE durante la mayoría de este trimestre. Como puntos relevantes a destacar, se encuentra el desarrollo y evolución de servicios que se encuentran en mejora constante y que poco a poco generarán mayores ingresos por servicios tales como: punto BP, Conexión BP y transferencias internacionales, necesarios para competir con mayor representación en el SFN, esto entre otras acciones.

Tal como se muestra las desviaciones más relevantes se identifican como la colocación del fondo de crédito y del fondo de avales de FODEMIPYME ocasionado por las circunstancias que se está viviendo en el Sistema Financiero consecuencia de la emergencia nacional del COVID, por lo cual se analizarán las metas para ajustarlas a las condiciones actuales.

5. 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:

- Capacitación del Plan Gestión Ambiental Institucional, se brindaron 3 talleres de capacitación sobre los nuevos parámetros de evaluación de Bandera Azul, para los Comités de 24 BP Totales y las Sociedades Anónimas.
- En junio se reciben los resultados del Galardón Bandera Azul a edificios postulados a nivel de Conglomerado e informe de PBAE.
- Integración de Equipo Responsabilidad Social Conglomerado para atender proceso Programa Bandera Azul Ecológica 2020-2021.
- Como parte de nuestros compromisos de la visión de sostenibilidad en el ámbito social, y en el Marco de Conmemoración del Día Nacional de las Personas con Discapacidad, el Consejo Nacional de las Personas con Discapacidad (CONAPDIS), le otorgó un importante reconocimiento al Banco Popular, clasificándolo en un 2do lugar entre 14 instituciones financieras con la aplicación del Índice de Gestión en Accesibilidad y Discapacidad (IGEDA).
- Se está en la fase de planificación del Plan de trabajo con alcance del Conglomerado en materia de Discapacidad. Ya se cuenta con los planes de trabajo de las 4 Sociedades Anónimas y del Banco Popular individualmente.

“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

- Sobre el Reglamento del Consejo de Sostenibilidad se formalizó la presentación de las reformas aprobadas para su agenda en JDN.
- Se reformuló el Plan de Trabajo de Educación Financiera 2020-21 con alcance de Conglomerado.
- MAPAM: Se coordinó la aplicación la Encuesta a las personas adultas mayores para conocer la percepción de la atención en oficinas ante la nueva realidad COVID-19.
- Se construyó una ampliación de los alcances y adaptación del Protocolo, Cuidamos a nuestros Adultos Mayores "desde el Modelo MAPAM ante la nueva realidad del COVID 19.
- Se estableció la campaña ambiental sobre Reciclaje y los Residuos Valorizables.
- Se realizaron 2 campañas de Buenas Prácticas Ambientales mediante la Intranet.
- Se aprobó la constitución de una Mesa Técnica para trabajar la formulación de una Estrategia de Comunicación de la Sostenibilidad para el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, con el acompañamiento técnico y facilitador de la Alianza Empresarial para el Desarrollo AED.
- En el marco de la Política de Género, y de la corresponsabilidad Familiar y Laboral, se elaboró la Estrategia Construimos Bienestar con motivo de celebración del Día del padre.
- Se crea la Mesa Técnica de Trabajo el Rediseño de la estrategia financiera para el programa MAPAM, se elabora la propuesta, que pendiente la entrega a la Subgerencia General de Negocios para su aprobación

6. CALIDAD EN EL SERVICIO

- Se implementaron los servicios resolutivos línea 800 MIPYMES y la implementación de encuestas para medir la percepción del servicio del Chat Institucional.
- Adicionalmente se implementación de servicios en línea para el agendamiento de citas de atención en oficinas comerciales (agendar visitas programadas en el App)
- Implementación de encuesta para medir la percepción del servicio que brinda Instagram y Twitter.

“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

7. DESEMPEÑO INSTITUCIONAL

Se logró una utilidad de ¢15.877 y el esperado corresponde a ¢15.304 logrando un cumplimiento del 104%.

Por su parte el indicador de gasto Administrativo se cumplió en un 101%, considerando que se esperaba obtener un resultado menor o igual a 67,24% y se logró un 66,84%

En cuanto al presupuesto ordinario por ¢395.030 millones (al excluir la partida de Cuentas Especiales que no es una partida de gasto) se presenta una ejecución del 55% (¢217.133 millones) y por lo tanto el presupuesto disponible para el II semestre corresponde a un 45%. (¢177.897 millones).

8. EJECUCION PRESUPUESTARIA

El Presupuesto Ordinario del Banco Popular y de Desarrollo Comunal del año 2020 aprobado por la Contraloría General de la República, es de **¢445.601** 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 FODE). Las inversiones están contempladas dentro de dichos programas. Al mes de junio del 2020 se presenta un total de Ingresos Reales por ¢203.221 millones de colones y un egreso devengado por ¢169.398 millones, más un compromiso administrativo de ¢3.787 millones y un compromiso legal de ¢43.949 millones.

Respecto a junio del 2019 se registra una disminución en los ingresos por ¢9.760 millones (-5%) y una disminución en los egresos (considerando compromiso administrativo y legal) por ¢21.944 millones (-9%).

EJECUCIÓN REAL DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS

A JUNIO 2020

(En millones 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: 2104-5667

Nombre de la partida	Presupuesto Definitivo	Ingreso Esperado a Junio	Real Ejecutado	%Cumplim. Respecto a ingreso Esperado	% respecto a Total Ingresos recibidos
Venta Bienes y Servicios	42.971	17.952	12.873	72%	6%
Intereses sobre Títulos Valores	49.506	26.252	24.892	95%	12%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	343.555	169.182	159.572	94%	79%
Otras Rentas de Activos Financieros	2	1	2	205%	0%
Multas Sanciones Remates y Confiscaciones	190	95	76	80%	0%
Otros Ingresos No Tributarios	9.376	4.688	5.806	124%	3%
TOTAL	445.601	218.171	203.221	93%	100%

Superávit Parcial

Al mes de junio se presentan ingresos por ¢203.221 millones y egresos por ¢169.398 millones para un superávit parcial de ¢33.823 millones

EJECUCIÓN REAL DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS

JUNIO 2020

(En millones de colones)

Partida	Presupuesto	Devengado	Compromiso Legal	Compromiso Administrativo	Total Egresos	% Respecto al Total de Egreso	%Ejecución	Disponible Absoluto (Presupuesto-Total utilizado)
Remuneraciones	93.841	43.324	69	0	43.393	20%	46%	50.448
Servicios	85.842	31.906	21.830	2.588	56.324	26%	66%	29.518
Materiales y Suministros	3.996	954	1.675	308	2.937	1%	74%	1.059
Intereses y Comisiones	168.093	82.631	0	0	82.631	38%	49%	85.461
Bienes Duraderos	33.576	5.238	20.375	890	26.503	12%	79%	7.072
Transferencias	9.683	5.344	0	0	5.344	2%	55%	4.339
Subtotal	395.030	169.398	43.949	3.787	217.133	100%	55%	177.897
Cuentas Especiales	50.570	0	0	0	0	0%	0%	50.570
Total	445.601	169.398	43.949	3.787	217.133	100%	49%	228.468

Si se excluye la partida de Cuentas Especiales, que no es una partida de gasto la ejecución del Presupuesto Ordinario es de 55% y el presupuesto disponible es de un 45%. Bajo esta condición de excluir la partida de Cuentas Especiales tenemos lo siguiente:

Modificaciones realizadas en el primer semestre y necesidades de ajustes presupuestarios

“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

(En millones de colones)

Modificación N°	Fecha de Aplicación	Monto en Millones	Utilidad Bruta (antes de impuestos y participaciones)	Utilidad Neta
MI-0001	Abril	1 993	123	177
MI-0002	Abril	190	30	43
MI-0003	Mayo	3 341	479	687
MI-0004	Junio	66	0,70	1
MI-0005	Junio	7 919	72	103
MI-0006	Junio	20 876	0	0

En total se realizaron 6 modificaciones de las cuales 5 fueron aprobadas por la Gerencia General Corporativa y 1 por la Junta Directiva Nacional, las cuales fueron con el fin de realizar ajustes en el gasto de diferentes dependencias, por razón de aumento en los costos o contención del gasto cuando fue viable.

9. EFECTO DEL PRESUPUESTO EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los Ingresos Presupuestarios a junio 2020 totalizaron la suma de ¢203.221 millones, los cuales corresponden en un 79% a Intereses y Comisiones sobre Préstamos y 12% a Intereses sobre Títulos Valores.

“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

Nombre de la partida	Presupuesto Definitivo	Ingreso Esperado a Junio	Real Ejecutado	%Cumplim. Respecto a ingreso Esperado	% respecto a Total Ingresos recibidos
Venta Bienes y Servicios	42.971	17.952	12.873	72%	6%
Intereses sobre Títulos Valores	49.506	26.252	24.892	95%	12%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	343.555	169.182	159.572	94%	79%
Otras Rentas de Activos Financieros	2	1	2	205%	0%
Multas Sanciones Remates y Confiscaciones	190	95	76	80%	0%
Otros Ingresos No Tributarios	9.376	4.688	5.806	124%	3%
TOTAL	445.601	218.171	203.221	93%	100%

En lo que respecta al saldo de cartera de crédito directa neta en ambas monedas, pasó de ¢2.553.478 millones en junio del 2019 a ¢2.544.878 millones a junio 2020, lo cual significó una disminución de ¢8.600 millones que en términos porcentuales equivale a 0.34%; para el período interanual anterior creció un 1.62%.

A junio del 2020, la meta del saldo de la cartera de crédito directa neta ambas monedas, establecida en el PAO se cumplió en un 94%. Las colocaciones de crédito acumuladas a junio 2020 fueron de ¢237.587 millones. Se destaca dentro de la nueva clasificación por línea de negocio una participación en el total de las personas físicas con un 84.86%, el segmento empresarial con 5.83% y el Sector Financiero con 5.62%.

10. MEDIDAS PARA FORTALECER LA GESTION INSTITUCIONAL

- Desarrollo del proceso de actualización de los componentes de la Estrategia Global 2019-2023 y la correspondiente actualización de los instrumentos de planificación relacionados, que incluye dentro de sus componentes, la implementación de los diferentes Planes de acción.
- Control Mensual de los planes de acción del Modelo de Gestión de Negocios del Banco. Los líderes de los planes de acción deben reportar el avance y cumplimiento del objetivo general y específicos de los planes de acción) y trimestralmente deben elaborar un informe para reportar el avance de las actividades y acciones.
- Análisis e implementación de acciones en procura de minimizar el impacto del escenario COVID-19 en la institución además del desarrollo de iniciativas que permitan brindar apoyo a los clientes.

“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

- Fortalecimiento de las acciones de Conglomerado, con el fin desarrollar efectivamente sinergias de negocios y de la operativa institucional.
- A pesar de que se ha establecido acciones importantes para mitigar los impactos de la pandemia, no se ha perdido de vista la continuidad del negocio y la búsqueda del logro de sus resultados, con importantes esfuerzos como equipo tanto dentro del negocio como con las dependencias de soporte y de control. Hemos ido alcanzando logros, que tienen como fin contribuir desde el campo financiero a la población costarricense en esta situación, a la vez que los esfuerzos se dirigen para mantener la sostenibilidad de la institución a través del tiempo.

“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