

DIRECCIÓN FINANCIERA CORPORATIVA

Informe de
Evaluación
Presupuestaria

I Semestre
2021

División Contabilidad
Analítica

Área de
Presupuesto

1. INTRODUCCIÓN

El informe de Evaluación Presupuestaria que se desarrollará a continuación presenta la rendición de cuentas de la Institución en el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio 2021 (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

4. RESULTADOS DE OBJETIVOS Y METAS PAO

En cuanto a los resultados del cumplimiento de objetivos y metas se logró un resultado acumulado del 81% al I semestre 2021. Para obtener la calificación se evalúan las metas de cada programa y por consiguiente 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:

Programas	Calificaciones		
	I Trimestre	II Trimestre	Acumulada Semestral
100 (Administrativo)	97	99	98
200 (Negocios)	62	94	78
300 (FODEMIPYME)	34	100	67
Total Institucional	64	98	81

A continuación, el cumplimiento obtenido de las metas PAO más relevantes

Meta PAO	Esperado	Logrado	Cumplimiento PAO
Utilidad	¢11.272 millones	¢22.694 millones	201%
El indicador Gasto Administrativo	Menor a 66,02%	62,52%	106%
Captación (Otras fuentes de financiamiento)	(¢16.543) Millones	(¢83.209) Millones	503%
Indicador de mora mayor a 90 días (Negocios).	menor al 3,09%	2,69%	115%
Estimaciones de cartera	Menor a ¢34.610 Millones	¢30.752 Millones	113%
Incremento en el Saldo de la Cartera de Crédito	(¢34.359) Millones	(¢31.424) millones	109%
Incremento en la Captación (Oficinas Comerciales)	(¢65.844) Millones	(¢52.071) millones	126%
Ingresos por Servicios	¢8.041 millones	¢11.305 millones	141%
Asignación de recursos a operador financiero (Fondo de Avaes FODEMIPYME)	¢3.000 Millones	¢3.000 Millones	100%
Cumplimiento de actividades Plan de Gestión Ambiental Institucional	100%	100%	100%
Seguimiento a oportunidades de mejoras identificadas en los estudios del Programa Evaluación Servicio al Cliente.	100%	100%	100%

La meta de cartera de crédito del Banco se cumplió en un 109%, no obstante, se proyectó un decrecimiento de ¢34.359 millones y el resultado fue de un decrecimiento de ¢31.424. El desglose de dicho decrecimiento corresponde a una disminución del saldo de la cartera financiera en ¢26.739 millones, ¢7.829 la cartera social y un incremento de ¢3.143 la cartera de desarrollo.

Con respecto a la captación gestionada por las oficinas se cumplió la meta considerando que se proyectó un decrecimiento de ¢65.844 millones, siendo el resultado final ¢-52.071 millones. Cabe destacar que este resultado es consecuente con el comportamiento de la cartera de crédito, por cuanto, parte de la gestión eficiente del pasivo, se capta proporcional a la colocación y siendo que la cartera de crédito no ha presentado crecimientos positivos, no ha sido necesaria la captación de recursos y por ende este resultado responde a dicha situación.

En cuanto a ingresos por servicios se alcanzó la meta logrando un resultado de ¢11.305 millones de los ¢8.041 millones planteados. Como puntos relevantes a destacar, se encuentra la gestión del plan de ingresos por servicios, el cual ha permitido alcanzar logros importantes e históricos. A manera de ejemplo se destaca la evolución de servicios que se encuentran en mejora constante y que poco a poco generarán mayores ingresos por servicios tales como: Punto BP y Conexión BP, necesarios para competir con mayor representación en el Sistema Financiero Nacional, esto entre otras acciones.

Con respecto a otras fuentes de financiamiento, se tiene que al 30 de junio del 2021 el saldo disminuyó en ¢83.229, mientras que en el PAO se esperaba una disminución de ¢16.543 millones, por tanto, se disminuyó ¢66.686 millones más en comparación con la meta estimada.

Sobre lo anterior, se había definido como indicador en Gestión del Pasivo el diseño de una estrategia para gestionar mediante líneas de crédito o créditos directos, un fondeo institucional para que en línea con las fuentes tradicionales de fondeo esto le permitan al Banco tener alternativas diferentes de recursos, y así, gestionar un crecimiento del activo principal que es el crédito en las distintas modalidades.

Lo anterior es funcional en condiciones normales y de crecimiento económico, sin embargo, dado las condiciones actuales del mercado y del entorno, las estrategias del Banco Popular están direccionadas, no, en estrategias de colocación y crecimiento, más bien en la retención de clientes, en donde las entidades bancarias se han dado a la tarea de sostener su clientela y si es posible esforzarse para atraer nuevos clientes.

Por otra parte, se logró un indicador de mora menor a lo estimado, lo cual contribuye en los indicadores financieros del Banco.

5. APORTE DE METAS PAO A LA SITUACION ECONOMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL

- Se colocaron ¢3.051 millones en cartera ambiental, lo anterior mediante el desembolso de créditos de la cartera corporativa tales como Coopeguanacaste por un monto de ¢945 millones, CONELECTRICAS por un monto de ¢1.496. millones y COOPELESCA ¢608 millones.
- Se asignaron para su colocación ¢3.000 millones del fondo de avales de FODEMIPYME.
- Se trabajó en la cocreación de la oferta de micro seguros inclusivos con Popular Seguros.
- Se constituyó el convenio de Alianza estratégica con RED de Organizaciones para la Microempresa de Costa Rica (REDCOM) para que adicional al crédito de Banca de Segundo Piso se comercialicen los microseguros y a futuro se concrete una oferta de microfinanzas (crédito y ahorro)
- Se trabaja con equipo ATTBPDC, para buscar la asesoría y contratación de una empresa consultora para el establecimiento de indicadores de medición del impacto social a nivel Conglomerado.
- Se presentó el plan de indicadores de éxito para el programa de educación financiera del conglomerado y se avanzó en las negociaciones para establecer herramientas tecnológicas digitales (APP) que potencialicen el programa Educación Financiera y se genere la inclusión de los sectores de la población excluida y vulnerable a través de estos.
- Se atienden proyectos alcance comunitario (Liga Comunal de Agua, REDCOM, MSJ, Municipalidad de San Mateo, COOPELESCA, entre otros.
- El Reporte de Sostenibilidad del Conglomerado Financiero Banco Popular fue revisado por el proveedor y por el Comité editorial del Conglomerado para realizar su publicación en el II Semestre 2021.
- Se realizaron charlas sobre promoción de los derechos de las personas con discapacidad tales como:
 - Día Mundial de Concienciación sobre el Autismo 2 de abril
 - Conmemoración del Día Nacional de las Personas con discapacidad 29 de mayo
 - Se realizó el Webinar en conjunto con la Alianza Empresarial para el Desarrollo: Inclusión Laboral Personas con Discapacidad, una buena decisión., 27 de mayo
 - Se realizó el Construimos Bienestar para sensibilizar al personal del CFBP en materia de Sostenibilidad.

- El Conglomerado Banco Popular se incorporó a la RUPIG, Red Nacional de Unidades de Igualdad de Género para intercambiar información y experiencias sobre avances y buenas prácticas en materia de igualdad género, y promover mecanismos de actualización conceptual, metodológica y estratégica.
- Se construyó una nueva propuesta del Rediseño del Modelo MAPAM que incluye la Estrategia Comercial y el cronograma de trabajo.
- Se coordinó la realización de un prototipo del sitio web para personas adultas mayores para ser colocado en la Web Comercial.