

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

**INFORME  
EVALUACIÓN  
PRESUPUESTARIA**

**II Semestre  
2020**

Popular  
PENSIONES

Popular  
VALORES

Popular  
SOCIEDAD AGENCIA  
DE SEGUROS

Popular  
FONDOS DE INVERSIÓN

**Banco  
Popular**  
GRUPO FINANCIERO

## 1. 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 2020 (II 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 de 86,63%. 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:

Programa Presupuestario	Calificación Anual
Administrativo (100)	96,44
Negocios (200)	89,88
FODEMIPYME (300)	73,58
<b>Total Institucional</b>	<b>86,63</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

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

Meta PAO	Esperado	Logrado	Cumplimiento PAO
<b>Utilidad</b>	¢12.334 millones	¢13.412 millones	<b>109%</b>
<b>El indicador Gasto Administrativo</b>	Menor a 69,73%	69,65%	<b>100%</b>
<b>Captación (Saldo acumulado Dir. Financiera)</b>	¢541.941 Millones	¢566.025 Millones	<b>104%</b>
<b>Indicador de mora mayor a 90 días (Negocios).</b>	menor al 3,29%	2,92%	<b>100%</b>
<b>Meta Institucional Control Interno</b>	124 (Dependencias evaluadas)	124 (Dependencias cumplieron meta)	100%
<b>Meta Institucional Riesgo Operativo</b>	124 (Dependencias evaluadas)	124 (Dependencias Cumplieron meta)	100%
<b>Meta Institucional Cumplimiento Ley 7786 y sus reformas (Ley 8204)</b>	124 (Dependencias evaluadas)	121 (Dependencias incumplieron)	98%
<b>Tercerización de Cajeros Automáticos ATM</b>	133 Cajeros Automáticos	139 Cajeros Automáticos	104%
<b>Incremento en el Saldo de la Cartera de Crédito</b>	¢25.725 Millones	¢8.511 millones	33%
<b>Incremento en la Captación (Negocios)</b>	¢190.552 Millones	¢223.727 millones	117%
<b>Ingresos por Servicios</b>	¢25.075 millones	¢25.234 millones	101%
<b>Colocación de Crédito en Cartera Ambiental</b>	¢6.000 Millones	¢8.347 Millones	139%
<b>Colocación de Crédito FEDE (Fondo Especial de Desarrollo)</b>	¢1.000 Millones	¢1.249 millones	125%

**“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

<b>Aprobación de Bonos del Programa Vivienda Comunitaria</b>	122	126	103%
<b>Cumplimiento de actividades para mejorar canales de la institución (Web, aplicaciones móviles, teléfono naranja, etc)</b>	100%	100%	100%
<b>Venta de Bienes Adjudicados</b>	¢8.476 Millones	¢11.523 Millones	136%
<b>Tramitar la totalidad de arreglos de pagos solicitados por los clientes de la cartera de crédito</b>	72 Solicitudes ingresadas	72 Solicitudes Tramitadas	100%
<b>Colocación del Fondo de Avaes</b>	¢4.000 Millones	¢4.682 millones	117%

Tal como se muestra la desviaciones de mayor importancia se centralizan en la meta de crédito específicamente del programa de negocios, no se cumplió y el impacto principal se reflejó en la cartera financiera, por cuanto presentó un decrecimiento de ¢20.055 millones, de frente al crecimiento de ¢20.587 millones de la cartera de desarrollo y de los ¢7.979 de la cartera social.

Es importante destacar los elementos que afectaron el cumplimiento de la meta, tales como; el impacto de la pandemia donde el desempleo llegó a cifras históricas, superiores al 20%, lo que hizo necesario la activación de estrategias que permitieran proteger la cartera del Banco, es por ello, que la gestión de negocios desarrollada desde inicios de la pandemia en oficinas comerciales se abocó al cobro. Producto de dicha gestión se obtuvieron los siguientes resultados:

- Se gestionaron con corte a diciembre de 2020 84.639 clientes y 116.046 operaciones que suman 1.377.247 millones de colones, los cuales representan aproximadamente un 50% de la cartera total de crédito del Banco.
- Se obtuvieron resultados similares o mejores que antes de la pandemia en las estimaciones, el crecimiento de la mora mayor a 90 días y el crecimiento de la mora de 31 a 90 días.
- Se mitigó el preocupante crecimiento de la mora mayor a 90, el cual al mes de agosto alcanzó ¢15.881 millones, logrando al corte de noviembre reversar en ¢-9.327 millones, situación similar en los indicadores de crecimiento de estimaciones, mora 31 -60, mora 61-90 y el indicador de la mora mayor a 90 días.

#### “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

Adicionalmente, a la dedicación al cobro, se presentaron diferentes circunstancias sobre las cuales incide el cumplimiento de metas:

## 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:

- Plan Gestión Ambiental Institucional, se colaboró en la generación de las etiquetas de buenas prácticas para rotular los espacios comunes en las oficinas comerciales para sensibilizar al personal y obtener ahorros en consumos.
- Se realizaron campañas de reducción de residuos y consumos en agua y luz, comunicados.
- Se realizaron tres conferencias en temas de Educación Financiera, Manejo de Fraudes y Tecnologías accesibles para las personas con Discapacidad, lo que fortalece la imagen de la institución.
- Se aprobó el Programa de Educación Financiera 2020-2023 con alcance de Conglomerado y se instaura una Comisión de Trabajo Conglomerado.
- Se realizó una actualización del Protocolo MAPAM COVID 19 para la implementación en las oficinas comerciales del país.
- Se aprobó el Plan de Trabajo de la Comisión de Equidad de Género 2020-2023 con alcance de Conglomerado.
- Se participo en la elaboración de campañas Informativas de buenas prácticas ambientales, para contribuir al cumplimiento del Plan Valor Ambiental, como plan de educación ambiental, Plan de Gestión Ambiental Institucional y Plan Bandera Azul Ecológica. Al respecto la Dirección de Capital Humano ha ejecutado dicha acción, haciendo uso de la recomendación p
- Se trabajó en la obtención del “criterio de la segunda opinión” por parte de la Calificadora de Riesgo SCRIESGO al Banco Popular para poder efectuar la primera emisión de Bonos Verdes en Costa Rica.
- La Bolsa Nacional de Valore reconoció al Banco Popular como uno de los emisores que divulgan un reporte de sostenibilidad en el que muestran a los inversionistas su gestión en materia ambiental, social y de Gobernanza.
- Se cumplió que el 100% de los cajeros automáticos de la Red Banco Popular cumplen con la legislación vigente y el diseño universal

### “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

## 6. CONCLUSION

A manera de conclusión, cabe señalar, 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 y se han alcanzado logros, que tienen como fin contribuir desde el campo financiero a la población costarricense en esta complicada situación, a la vez que se 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