

PLAN PLURIANUAL DE PROGRAMACIÓN FINANCIERA 2023



POPULAR PENSIONES S.A.
DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN
ÁREA DE PRESUPUESTO
Presupuesto Plurianual 2023-2026
(En colones)

INGRESOS	2023	2024	2025	2026	VINCULACIÓN CON OBJETIVOS Y METAS DE MEDIANO Y LARGO PLAZO
					(Plan Estratégico del CFBPDC 2019-2023) 1. Generar en los clientes, una experiencia alineada con las mejores prácticas de la industria; para satisfacer sus necesidades y cumplir sus expectativas. 2. Consolidar un adecuado esquema de Gobernanza y Gestión del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal 3. Lograr la rentabilización financiera y creación de Valor Social y Ambiental, sostenible en el tiempo; impulsado por un Modelo de Gestión con visión integral de la estrategia. 4. Implementar una cultura de Transformación Digital basada en el uso de la tecnología, innovación y procesos ágiles y eficientes para el desarrollo de productos y servicios que atiendan las necesidades y expectativas del cliente en la triple línea de base.
INGRESOS CORRIENTES	21 272 374 629,66	22 841 511 931,47	24 264 512 804,34	26 054 041 441,34	
Ingresos Tributarios	-	-	-	-	
Contribuciones Sociales	-	-	-	-	
Ingresos no Tributarios	21 272 374 629,66	22 841 511 931,47	24 264 512 804,34	26 054 041 441,34	
Administración de fondos de pensiones y capitalización	20 020 582 068,51	21 552 165 593,49	22 936 486 076,22	24 686 173 911,38	
Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	1 251 792 561,14	1 289 346 337,96	1 328 026 728,12	1 367 867 529,96	
Transferencias Corrientes	-	-	-	-	
INGRESOS DE CAPITAL	-	-	-	-	
FINANCIAMIENTO	-	-	-	-	
TOTAL	21 272 374 629,66	22 841 511 931,47	24 264 512 804,34	26 054 041 441,34	

GASTOS	2023	2024	2025	2026	VINCULACIÓN CON OBJETIVOS Y METAS DE MEDIANO Y LARGO PLAZO
					(Plan Estratégico del CFBPDC 2019-2023) 1. Generar en los clientes, una experiencia alineada con las mejores prácticas de la industria; para satisfacer sus necesidades y cumplir sus expectativas. 2. Consolidar un adecuado esquema de Gobernanza y Gestión del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal 3. Lograr la rentabilización financiera y creación de Valor Social y Ambiental, sostenible en el tiempo; impulsado por un Modelo de Gestión con visión integral de la estrategia. 4. Implementar una cultura de Transformación Digital basada en el uso de la tecnología, innovación y procesos ágiles y eficientes para el desarrollo de productos y servicios que atiendan las necesidades y expectativas del cliente en la triple línea de base.
GASTO CORRIENTE	19 962 636 272,97	20 561 515 361,16	21 178 360 821,99	21 813 711 646,66	
Gastos de Consumo	19 962 636 272,97	20 561 515 361,16	21 178 360 821,99	21 813 711 646,66	
Remuneraciones	9 107 561 110,68	9 380 787 944,00	9 662 211 582,32	9 952 077 929,79	
Adquisición de bienes y servicios	6 114 057 245,60	6 297 478 962,97	6 486 403 331,86	6 680 995 431,82	
Al sector público	4 669 424 115,72	4 809 506 839,19	4 953 792 044,37	5 102 405 805,70	
Al sector privado	71 593 800,97	73 741 615,00	75 953 863,45	78 232 479,35	
GASTO DE CAPITAL	519 516 307,52	535 101 796,75	551 154 850,65	567 689 496,17	
TRANSACCIONES FINANCIERAS	-	-	-	-	
SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	790 222 049,17	1 744 894 773,57	2 534 997 131,69	3 672 640 298,51	
TOTAL	21 272 374 629,66	22 841 511 931,47	24 264 512 804,34	26 054 041 441,34	
Ingresos - Gastos ^{1/}	0,00	0,00	0,00	0,00	

1/ Deben cumplir con principio de equilibrio presupuestario

Supuestos Técnicos utilizados para las proyecciones de ingresos y gastos:

- La proyección se realiza con base en el flujo de caja del Proyección Presupuestaria 2023 y proyectada al 2026.
- Se utilizan las tasas de rentabilidad estimadas para los años 2023 al 2024 de 4,69% para los fondos en colones, 1,64% para los fondos voluntarios en dólares y 4,50% para los recursos propios.
- Las comisiones sobre rendimientos (Fondos en dólares A y B 10%), sobre saldo administrado (Fondos en dólares A y B 1,5% y FOMUVEL 0.35%) y sobre el saldo de cartera administrada (ROPC 0.35% y FCL 2%) generados por los fondos administrados por Popular Pensiones S.A.
- Los ingresos financieros, que corresponden a los intereses que generen la inversión de los recursos netos de la Operadora por medio de inversiones propias.
- La distribución de los egresos se realiza guardando el equilibrio presupuestario.
- Aumento de un promedio del 3% proyectado para los gastos corrientes y de capital.

