

## División Contabilidad Analítica Área de Presupuesto

### COMENTARIOS A LA EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO AL SEGUNDO SEMESTRE 2022 Y COMENTARIOS A LA EJECUCIÓN ANUAL 2022

#### RESUMEN

El Presupuesto Ordinario del Banco Popular y de Desarrollo Comunal del año 2022 aprobado por la Contraloría General de la República, es de **¢379.260 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 Fodemipyme). Las inversiones están contempladas dentro de dichos programas.

Al segundo semestre del 2022 se registran ingresos por **¢205.175 millones** y egresos por **¢185.137 millones**.

En forma acumulada, al mes de diciembre del 2022 se presenta un total de Ingresos por **¢399.709 millones** de colones y un egreso devengado por **¢337.632 millones**. En forma acumulada, si se compara el 2022 con el 2021, se registra una disminución en los ingresos por **¢25.792 (-6%)** y un aumento en los egresos de **¢24.176 (8 %)**.

#### EJECUCIÓN INGRESOS II SEMESTRE 2022 COMPARADA CON I SEMESTRE 2022 (En millones de colones)

Nombre de la partida	Devengado I Semestre	Devengado II semestre	Total Devengado 2022	Diferencia II semestre-I semestre	Diferencia porcentual II semestre-I semestre
Venta Bienes y Servicios	12 982	13 665	26 647	684	5%
Intereses sobre Títulos Valores	22 617	26 281	48 897	3 664	16%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	141 303	157 897	299 200	16 594	12%
Otras Rentas de Activos Financieros	1,6	1,1	2,6	0	-32%
Multas Sanciones Remates y Confiscaciones	95	99	194	4	4%
Otros Ingresos No Tributarios	17 536	7 232	24 768	-10 304	-59%
<b>TOTAL</b>	<b>194 534</b>	<b>205 175</b>	<b>399 709</b>	<b>10 641</b>	<b>5%</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: 2104-7582

En comparación con el I semestre, en el II semestre se registraron aumentos en todas las cuentas de ingresos, excepto en Otros Ingresos No Tributarios debido a que no se realizó venta de inversiones. El mayor aumento fue en Intereses y Comisiones por el aumento en la tasa de interés que paso de 10.14% en junio a 10.48% en diciembre mientras que el saldo pasó de ¢2.665.754 a ¢2.734.274.

## EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS I y II SEMESTRE 2022

(En millones de colones)

Partida	I semestre 2022	II semestre 2022	Total acumulado	Diferencia II semestre-I semestre	Diferencia porcentual II semestre-I semestre
Remuneraciones	47 877	51 488	99 365	3 611	8%
Servicios	38 084	41 774	79 858	3 690	10%
Materiales y Suministros	809	1 509	2 319	700	87%
Intereses y Comisiones	51 760	72 202	123 962	20 442	39%
Activos Financieros	0	0	0	0	0%
Bienes Duraderos	9 403	14 451	23 853	5 048	54%
Transferencias	4 563	3 712	8 275	-851	-19%
<b>Total</b>	<b>152 496</b>	<b>185 137</b>	<b>337 632</b>	<b>32 641</b>	<b>21%</b>

En el segundo semestre se presentó un aumento del 21% por ¢32.641 millones, principalmente en la partida de Intereses y Comisiones por ¢20.442 millones, dentro de las que destaca Intereses por Ahorro a Plazo y a la Vista, afectadas por el aumento en la tasa TRI (tasa de referencia intercambiaría, la cual se toma como referencia para estimar el costo financiero).

## EJECUCIÓN TOTAL ACUMULADA DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS A DICIEMBRE 2022

(En millones de colones)

Nombre de la partida	Presupuesto Definitivo	Real Ejecutado	% Ejecución	% respecto a Total Ingresos recibidos
Venta Bienes y Servicios	25 985	26 647	103%	7%
Intereses sobre Títulos Valores	39 982	48 897	122%	12%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	299 862	299 200	100%	75%
Otras Rentas de Activos Financieros	2,1	2,6	124%	0%
Multas Sanciones Remates y	130	194	149%	0%
Otros Ingresos No Tributarios	13 298	24 768	186%	6%
<b>TOTAL</b>	<b>379 260</b>	<b>399 709</b>	<b>105%</b>	<b>100%</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: 2104-7582

- Con respecto al total de ingresos que se proyectó percibir en diciembre 2022, se alcanzó un cumplimiento del 105%.
- La principal fuente de ingresos del Banco corresponde a los Intereses y Comisiones sobre Préstamos que representan el 75% de los ingresos reales obtenidos a diciembre, que alcanzó un saldo de cartera de **¢2.734.274** millones.
- En segundo lugar, están Intereses sobre Títulos Valores, que representan el 12% de los ingresos a diciembre y obedece a las inversiones que mantiene el Banco, que alcanzó un saldo de inversiones de **¢884.379** millones.
- Los otros rubros que complementan los ingresos generan un porcentaje menor tales como Venta de Bienes y Servicios (7%), Otros Ingresos No Tributarios (6%), Multas Sanciones Remates y Confiscaciones y Otras Rentas de Activos Financieros que representan menos del 1%.

### COMPARATIVO INGRESOS ACUMULADOS A DICIEMBRE 2021-2022

(En millones de colones)

Nombre de la partida			Variación absoluta	Variación porcentual
	2021	2022		
Venta Bienes y Servicios	24 949	26 647	1 698	7%
Intereses sobre Títulos Valores	61 512	48 897	-12 615	-21%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	296 056	299 200	3 144	1%
Otras Rentas de Activos Financieros	2	2,61	0,51	24%
Multas Sanciones Remates y Confiscaciones	172	194	22	13%
Otros Ingresos No Tributarios	42 810	24 768	-18 042	-42%
<b>Total</b>	<b>425 501</b>	<b>399 709</b>	<b>-25 792</b>	<b>-6%</b>

- Respecto a diciembre del año anterior, se registró una disminución en los ingresos del 6%, que en términos absolutos representa un monto por **¢25.792** millones.
- En Venta de Bienes y Servicios el monto alcanzado a diciembre 2022 fue superior en **¢1.698** millones al logrado en diciembre del 2021. Tarjetas es el rubro que más pesa en Venta de Bienes y Servicios ya que representa el 59% de estos ingresos. En cuanto a Tarjetas se realizaron las siguientes gestiones que han contribuido al incremento en la cantidad de clientes del producto de tarjetas de crédito:
  - ✓ En cuanto a tarjetas de débito, mediante controles, bases de datos y herramientas; se ha gestionado la cartera de clientes del Banco con el fin de incrementar la cantidad de los que tienen tarjetas de débito.
  - ✓ Se habilitó en producción el nuevo scoring de tarjetas.
  - ✓ Se solicitó un ajuste a la metodología tradicional de análisis de capacidad de pago.

#### “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: 2104-7582

- ✓ Adicionalmente, se generan campañas y promociones que incentivan a los clientes al uso de las tarjetas de débito y crédito incrementando la generación de ingresos.

Cuenta	2021	2022	Diferencia absoluta	Diferencia porcentual
Tarjetas	14 774	15 803	1 029	7%
Comisiones	7 052	7 078	26	0%
Gestión Cobratoria	989	1 209	220	22%
Seguros	576	859	283	49%
Conectividad	496	588	92	19%
Pago Salarios	367	407	40	11%
Fodemipyme	379	407	28	7%
Fondos Especiales	122	122	0	0%
Impuestos	89	118	29	32%
Cobro Transacciones	53	45	-8	-15%
Alquileres	52	11	-42	-80%
<b>Total</b>	<b>24 949</b>	<b>26 647</b>	<b>1 698</b>	<b>7%</b>

En Intereses sobre Títulos Valores se presenta una disminución en los intereses ganados en relación con el año anterior de **¢12.615 millones (-21%)**. Se presentó una disminución en el saldo de inversiones que pasó de **¢1.334.627 millones** en diciembre 2021 a **¢884.379 millones** en diciembre 2022, mientras que la tasa de interés pasó de **4.46%** a **5.21%** en el mismo

En Intereses y Comisiones sobre Préstamos se obtuvo un aumento de **¢3.144 millones (1%)**. El saldo de la cartera de crédito pasó de **¢2.596.108 millones** a **¢2.734.274 millones** entre diciembre 2021 y diciembre 2022, mientras que la tasa de interés paso de 10.96% a 10.48% en el mismo periodo.

En Otras Rentas de Activos Financieros el ingreso aumentó en **¢0.51 millones**. Esta cuenta registra los intereses ganados en las cuentas corrientes y a la vista que posee Fodemipyme y Fondos Especiales. En Multas Sanciones Remates y Confiscaciones se registró un aumento de 13% por **¢22 millones**. En Otros Ingresos No Tributarios se registró una disminución de **¢18.042 millones** principalmente porque en el II semestre del 2022 no se hubo ganancias de capital.

**“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: 2104-7582

## EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS ACUMULADO A DICIEMBRE 2022 (En millones de colones)

Partida	Presupuesto	Devengado	Subejecución	%Ejecución solo Devengado	% Devengado respecto al Total de Devengado
Remuneraciones	102 970	99 365	3 604	96%	29%
Servicios	93 763	79 858	13 905	85%	24%
Materiales y Suministros	3 242	2 319	924	72%	1%
Intereses y Comisiones	127 807	123 962	3 845	97%	37%
Activos Financieros	2 039	0	2 039	0%	0%
Bienes Duraderos	28 495	23 853	4 641	84%	7%
Transferencias	9 504	8 275	1 229	87%	2%
<b>Total</b>	<b>367 820</b>	<b>337 632</b>	<b>30 188</b>	<b>92%</b>	<b>100%</b>
Cuentas Especiales	11 440	0	11 440	0%	0%
<b>Total</b>	<b>379 260</b>	<b>337 632</b>	<b>41 628</b>	<b>89%</b>	<b>100%</b>

Si se excluye la partida de Cuentas Especiales, que no es una partida de gasto la ejecución del Presupuesto Ordinario es de 92% y la subejecución de un 8%. El principal gasto del Banco se concentra en Intereses y Comisiones por los intereses de las captaciones del público, instituciones y empresas, especialmente depósitos a plazo, a la vista y ahorro obligatorio, y representa el 37% del total del gasto. Los otros rubros relevantes del gasto son Remuneraciones (29%) y Servicios (24%). La mayor subejecución se da en el grupo de Activos Financieros con un 100% ya que no se realizaron compras de títulos del gobierno y Materiales y Suministros con un 28%.

En Materiales y Suministros se subejecutó la subpartida de Otros útiles, materiales y suministros diversos por ¢676 millones destinada para la compra de plásticos para tarjetas, ya que se dieron problemas a nivel mundial en el abastecimiento de los chips de las tarjetas, por lo que algunos de los pedidos de tarjetas sufrieron atrasos en la entrega, y por tanto no fueron facturados en el 2022, sino que se facturarán una vez entregados en el 2023.

En Servicios las principales subejecuciones fueron por un menor pago de impuesto de la renta según los que se estimaba pagar, pendiente de pagar diversas facturas de contratos de TI, no se puso en operación la tarjeta Mastercard, no se puso en operación los servicios tercerizados de centros de contacto, en alquileres en dólares se pagó menos por un menor tipo de cambio, no se adjudicaron diversos concursos para labores de mantenimiento de edificios debido a apelaciones de los concursantes.

### “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: 2104-7582

## COMPARATIVO EGRESOS ACUMULADO A DICIEMBRE 2021- 2022

(En millones de colones)

Partida	2021	2022	Variación absoluta	Variación porcentual
Remuneraciones	87 173	99 365	12 192	14%
Servicios	83 741	79 858	-3 884	-5%
Materiales y Suministros	2 026	2 319	293	14%
Intereses y Comisiones	115 369	123 962	8 593	7%
Activos Financieros	0	0	0	0%
Bienes Duraderos	17 267	23 853	6 587	38%
Transferencias	7 880	8 275	395	5%
<b>Total</b>	<b>313 456</b>	<b>337 632</b>	<b>24 176</b>	<b>8%</b>

## PRINCIPALES PARTIDAS QUE AUMENTARON EL GASTO A DICIEMBRE 2021- 2022 EN MILLONES DE COLONES

Partida	2 021	2 022	Variación
Intereses sobre Títulos Valores	85 631	95 528	9 897
Edificios	371	7 025	6 654
Sueldos para cargos fijos	47 754	53 433	5 678
Intereses Regimen Oblig. Pensiones	9 162	13 843	4 682
Equipo de Cómputo y Otros	1 138	2 647	1 509
Otros Servicios de gestión y apoyo	10 010	11 176	1 166
Incentivo Gestion Balance Scorecard	0	1 101	1 101
Servicios Tecnolog. Informac.	6 291	7 150	859
Contribución Patr. Seguro Salud CCSS	5 741	6 544	803
Suplencias	1 668	2 470	802

- ✓ Intereses sobre Títulos Valores: Comprende las subpartidas de Intereses tanto a corto como a largo plazo, las cuales fue necesario reforzar por ¢16.540 millones durante el 2022, por los dado los incrementos acelerados en la Tasa Tri (la tasa de referencia intercambiaría, la cual se toma como referencia para estimar el costo financiero), debido a un mayor gasto financiero el cual no estaba contemplado dentro de las proyecciones financieras 2022.
- ✓ Edificios El Proyecto de Planta Física a cargo de la remodelación del Edificio metropolitano registró un gasto de ¢6.046 millones, junto con las remodelaciones realizadas por Gestión de infraestructura por ¢6660 millones.
- ✓ Sueldos Cargos fijos Por los ajustes salariales del primer y segundo semestre (3.5% y 7.35%) además de la creación de 15 plazas para la División Seguridad de la Información.

### “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: 2104-7582

- ✓ Intereses Régimen Obligatorio de Pensiones Por el gasto en intereses de ahorro obligatorio, de acuerdo con los cálculos realizados tomando la tasa de interés aprobada por la Junta Directiva Nacional mediante acuerdo N° 273, que fue de 2.77%.
- ✓ Equipo de Cómputo y Otros con el fin de atender el pago de la empresa PC CENTRAL para compra de equipo de cómputo, para el tema de respaldos de los sistemas de información del Banco, a raíz de los ataques a los RAMSONWARE se vio la necesidad de incorporar nuevo equipo en la plataforma de respaldos.
- ✓ Otros Servicios de Gestión y Apoyo Hubo un incremento significativo en el Centro Nacional de Tarjetas por ¢1.530 millones debido a que se modificó el contrato con la empresa Evertec para Procesamiento de Tarjetas en el cual se cambiaron las tarifas, además de que a través de dicho contrato se realizan ahora las notificaciones a los clientes de los movimientos de las tarjetas.
- ✓ Incentivo Gestión Balance Scorecard Debido a que en el año 2021 no se pagó este incentivo y en el 2022 si se pagó.
- ✓ Servicios Tecnología de Información: Por los diversos pagos que realiza Administración del Sourcing como Contratación de Servicios Administrados para una solución de infraestructura tecnológica contrato del ICE es el aprovisionamiento de toda la infraestructura de cómputo en el datacenter, Contrato 103-2019 Contrato de Adquisición de Productos y Servicios ORACLE (Rol de Proveedores). Contrato 224-2021, para tramitar las solicitudes de compra AMPLIACIÓN ART. 208 contrato SICOP 0432020004200009-00- contratación de servicios administrados de infraestructura para una solución tecnológica en una plataforma iseries. Contrato 156-2018, cuyo objeto de contratación es el servicio de licenciamiento para la plataforma IBM Z/SERIES, con la empresa GBM de Costa Rica S.A. Contrato 169-2017 Contrato de Adquisición y Renovación de Licencias de Productos Microsoft Premisas y Nube. Contrato 191-2021 Contrato Adicional (Aplicación artículo 209 RLCA) a Contrato de Servicios de Infraestructura para una Solución Tecnológica (Infraestructure as a Service,"IAAS") en una Plataforma ZSeries.
- ✓ Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS: Corresponde al 9.25% del total de salarios, el cual se vio incrementado por los aumentos salariales.
- ✓ Suplencias: las divisiones regionales incrementaron el gasto en cerca de ¢798 millones para los funcionarios de las oficinas comerciales adscritas a la División Regional, que se encuentran laborando por suplencia.

**“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: 2104-7582

### Limitaciones en ejecución de Ingresos y egresos en 2022

Los ingresos presupuestarios fueron mayores en un 5% a lo estimado en el Presupuesto logrando alcanzar o superar lo estimado en todas las cuentas. Si se considera que los ingresos fueron por ¢399.709 millones y el gasto devengado fue por ¢337.632 millones se presenta un superávit de ¢62.077 millones por lo que los ingresos fueron suficientes para los gastos programados. En cuanto a egresos debe mencionarse que, al igual que en años anteriores, el banco ha ejecutado una política de contención del gasto, con el fin de reducir costos y resultar más competitivo.

### IDENTIFICACIÓN DE LAS NECESIDADES DE AJUSTES

Se tramitaron un total de 16 modificaciones presupuestarias, 6 en el primer semestre y 10 en el segundo semestre.

#### Modificaciones aprobadas en el II semestre En millones de colones

Documento	Fecha Aprobación	Oficio de Aprobación	Monto de la modificación	Impacto Utilidades
MI-0004	12/7/2022	GGC-826-2022	2 108	239
MI-0005	28/7/2022	JDN-5937-ACD-672-2022-ART-23	101	0
MI-0006	16/8/2022	GGC-1004-2022	13 119	-388
MI-0007	16/8/2022	GGC-1005-2022	16	0
MI-0008	13/9/2022	GGC-1095-2022	1 171	-34
MI-0009	13/09/2022	GGC-1115-2022	11	-6
MI-0010	03/10/2022	JDN-5943-ACD-742-2022-ART-14	3 555	-2 077
MI-0011	11/10/2022	GGC-1203-2022	19 794	-68
MI-0012	25/10/2022	GGC-1279-2022	1 778	78
MI-0013	02/11/2022	GGC-1339-2022	453	0
MI-0014	09/12/2022	GGC-1564-2022	18 074	1 414

### Principales partidas reforzadas en modificaciones de II semestre 2022

#### Modificación 4-2022

Esta modificación principalmente fue para otros impuestos para proceso de inscripciones de bienes para, puesta en posesión y posterior venta de los bienes adjudicados al Banco por ¢450 millones, Sueldos Cargos Fijos por ¢256 millones para movimientos

#### “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: 2104-7582

presupuestarios originados en traslados (reubicaciones) de plazas entre programas, Otros Servicios de Gestión y Apoyo por ¢250 millones para investigación de fallas y seguridad de los sistemas del Banco.

#### **Modificación 5-2022**

Esta modificación fue principalmente para Fodemipyme en Bienes Intangibles para el sistema de avales por ¢85 millones y ¢16 millones en Alimentos y bebidas para las actividades de integración de la Asamblea de Trabajadores.

#### **Modificación 6-2022**

Esta modificación fue para refuerzos en la partida de Impuestos sobre Ingresos y Utilidades por ¢4.738 millones para el pago de renta por las utilidades del banco, En Intereses sobre Otras Obligaciones para pago de intereses de ahorro obligatorio, en Bienes Intangibles por ¢1.517 millones para la seguridad de los sistemas del Banco y en Servicios Generales por ¢1.075 millones para el abastecimiento de efectivo de la bóveda.

#### **Modificación 7-2022**

Esta modificación fue por ¢7 millones para Transporte en el Exterior y ¢9 millones para Viáticos en el Exterior.

#### **Modificación 8-2022**

Esta modificación fue por ¢9.5 millones en Actividades de capacitación para la formación de fuerza de ventas para pymes y ¢1.162 millones para pagos por suministro de Equipo de Cómputo.

#### **Modificación 9-2022**

Para Transporte al Exterior ¢8 millones y Viáticos al Exterior ¢3 millones para gira de funcionarios de la Subgerencia General de Negocios a Sudamérica.

#### **Modificación 10-2022**

Para el aumento salarial del II semestre por 7.35%.

#### **Modificación 11-2022**

Para reforzar principalmente Impuesto sobre Ingresos y Utilidades por ¢1.602 millones, intereses de corto y largo plazo por ¢14.220 millones, Conape ¢900 millones y Comisión de Emergencias por ¢480 millones.

#### **Modificación 12-2022**

Para reforzar principalmente Servicios de Tecnología de información por ¢423 millones para Data Center, Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo por ¢319 millones para pago de rol de proveedores, y traslado a Sumas Libres por ¢632 millones.

#### **Modificación 13-2022**

Para reforzar principalmente Servicios jurídicos por ¢200 millones para liquidar abogados externos, Impuesto sobre Ingresos y Utilidades por ¢220 millones.

---

#### **“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: 2104-7582

### **Modificación 14-2022**

Para reforzar principalmente Impuesto sobre Ingresos y utilidades por ¢3.506 millones, Intereses Corto y largo Plazo por ¢3.241 millones, Comisión de Emergencias por ¢475 millones, Conape por ¢800 millones y traslado a Sumas Libres por ¢9.150 millones

---

#### **“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: 2104-7582