

División Contabilidad Analítica Área de Presupuesto

INFORME DE LA EJECUCIÓN DE PRESUPUESTO AL SEGUNDO SEMESTRE 2023 Y COMENTARIOS A LA EJECUCIÓN ANUAL 2023

RESUMEN

El Presupuesto Ordinario del Banco Popular y de Desarrollo Comunal del año 2023 aprobado por la Contraloría General de la República, fue de **¢482.620** millones, los cuales se financiaron con ingresos corrientes por la misma suma y uso del superávit de Fondos Especiales. 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 mes de diciembre del 2023 se presentó un total de ingresos por **¢437.562** millones y un egreso devengado por **¢396.810 millones**, para un superávit de **¢40.753** millones. Si se compara el 2023 con el 2022, se registra un aumento en los ingresos por **¢37.853** (9%) y un aumento en los egresos de **¢59.178** (18%).

1. EJECUCIÓN INGRESOS II SEMESTRE 2023 COMPARADA CON I SEMESTRE 2023

(En millones de colones)

Nombre de la partida	Devengado I Semestre	Devengado II semestre	Total Devengado 2023	Diferencia II semestre-I semestre	Diferencia porcentual II semestre-I semestre
Venta Bienes y Servicios	12,179	13,857	26,036	1,678	14%
Intereses sobre Títulos Valores	28,876	26,263	55,139	-2,612	-9%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	165,307	167,561	332,867	2,254	1%
Otras Rentas de Activos Financieros	3	3	6	0	12%
Multas Sanciones Remates y Confiscación	109	82	191	-27	-25%
Ingresos Varios No Especificados	11,750	10,822	22,572	-928	-8%
Superavit Específico	0	750	750	750	N.A.
TOTAL	218,224	219,338	437,562	1,115	1%

“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 sobre Títulos Valores disminuyó en el II semestre en ¢2.612 millones, en el I semestre se tuvo una tasa rendimiento del Portafolio de 6.69% mientras que en el II semestre la tasa de interés fue de 6.40% y el saldo promedio pasó de ¢781.184 millones a ¢773.681 millones en el mismo periodo.

En Intereses y Comisiones sobre Préstamos se presentó un aumento de ¢2.254 millones en el II semestre. La tasa de interés ponderada de la cartera de crédito en el I semestre fue de 11.20% mientras que en el II semestre fue de 11.16%, mientras que el saldo promedio en el mismo periodo pasó de ¢2.840.070 millones a ¢2.868.581 millones.

2. EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS I y II SEMESTRE 2023

(En millones de colones)

Partida	I semestre 2023	II semestre 2023	Total acumulado	Diferencia II semestre-I semestre	Diferencia porcentual II semestre-I semestre
Remuneraciones	55,218	51,284	106,501	-3,934	-7%
Servicios	29,269	33,748	63,017	4,479	15%
Materiales y Suministros	1,032	1,910	2,942	879	85%
Intereses y Comisiones	96,687	97,667	194,354	981	1%
Activos Financieros	-	-	-	-	-
Bienes Duraderos	10,431	15,640	26,071	5,209	50%
Transferencias	2,255	1,669	3,923	-586	-26%
Total	194,891	201,918	396,810	7,027	4%

En el segundo semestre se presentó un aumento del gasto del 4% por ¢7.027 millones, principalmente en la partida de Bienes Duraderos por ¢5.209 millones, en Servicios por ¢4.479 millones, y una disminución en las partidas de Remuneraciones y Transferencias.

“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

3. EJECUCIÓN TOTAL ACUMULADA DEL PRESUPUESTO DE INGRESOS AÑO 2023

(En millones de colones)

Nombre de la partida	Presupuesto Definitivo	Real Ejecutado	% Ejecución	% respecto a Total Ingresos recibidos
Venta Bienes y Servicios	30,222	26,036	86%	6%
Intereses sobre Títulos Valores	59,283	55,139	93%	13%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	378,197	332,867	88%	76%
Otras Rentas de Activos Financieros	3	6	187%	0%
Multas Sanciones Remates y Confiscaciones	164	191	117%	0%
Ingresos Varios No Especificados	14,000	22,572	161%	5%
Superavit Específico	750	750	100%	0%
TOTAL	482,620	437,562	91%	100%

- Con respecto al total de ingresos que se proyectó percibir en diciembre 2023, se alcanzó un cumplimiento del 91%.
- La principal fuente de ingresos del Banco corresponde a los Intereses y Comisiones sobre Préstamos que representan el 76% de los ingresos reales obtenidos a diciembre, que alcanzó un saldo promedio de cartera de ₡2.868.581 millones.
- En segundo lugar, están los Intereses sobre Títulos Valores, que representan el 13% de los ingresos a diciembre y obedece a las inversiones que mantiene el Banco, que alcanzó un saldo promedio de inversiones de ₡773.681 millones.
- Los otros rubros que complementan los ingresos generan un porcentaje menor tales como Venta de Bienes y Servicios (6%), Ingresos Varios No especificados (5%), Multas Sanciones Remates y Confiscaciones y Otras Rentas de Activos Financieros que representan menos del 1%.

“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

4. COMPARATIVO INGRESOS ACUMULADOS AÑOS 2022 - 2023

(En millones de colones)

Nombre de la partida			Variación absoluta	Variación porcentual
	2022	2023		
Venta Bienes y Servicios	26,647	26,036	-611	-2%
Intereses sobre Títulos Valores	48,897	55,139	6,242	13%
Intereses y Comisiones sobre Préstamos	299,200	332,867	33,667	11%
Otras Rentas de Activos Financieros	3	6	4	143%
Multas Sanciones Remates y Confiscaciones	194	191	-3	-2%
Ingresos varios No Especificados	24,768	22,572	-2,196	-9%
Superavit Específico	0	750	750	N. A.
Total	399,709	437,562	37,853	9%

Respecto a diciembre del año anterior, se registró un aumento en los ingresos del 9%, que en términos absolutos representa un monto por **¢37.853 millones**.

- En Venta de Bienes y Servicios el monto alcanzado a diciembre 2023 fue menor en **¢611 millones** al logrado en diciembre del 2022. Tarjetas es el rubro que más pesa en Venta de Bienes y Servicios ya que representa el 57% de estos ingresos. Tarjetas registró una disminución en ingresos respecto al 2022 por **¢902 millones**, debido a que por la Ley de Usura y Normativa del Banco Central de Costa Rica se han disminuido significativamente las comisiones de intercambio, además, de los posibles nuevos clientes analizados, más de un 50% no califica para optar por la tarjeta al no contar con suficiente capacidad de pago, adicionalmente, la disminución en el tipo de cambio ha provocado que los límites de crédito de las tarjetas se vean disminuidos y por ende su disponible para realizar compras.

“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 de Venta de Bienes y Servicios 2022-2023 (en millones de colones)

Cuenta	2022	2023	Diferencia absoluta	Diferencia porcentual
Tarjetas	15,803	14,901	-902	-6%
Comisiones	7,078	6,982	-96	-1%
Gestión Cobratoria	1,209	1,166	-43	-4%
Seguros	859	825	-34	-4%
Conectividad	588	689	101	17%
Pago Salarios	407	415	8	2%
Fodemipyme	407	800	393	97%
Fondos Especiales	122	119	-3	-3%
Impuestos	118	102	-16	-13%
Cobro Transacciones	45	34	-11	-25%
Alquileres	11	3	-8	-75%
Total	26,647	26,036	-611	-2%

- En Intereses sobre Títulos Valores se presenta un aumento en los intereses ganados en relación con el año anterior de **¢6.242 millones** (13%). Se presentó una disminución en el saldo promedio de inversiones que pasó de **¢884.379 millones** en diciembre 2022 a **¢773.681 millones** en diciembre 2023, mientras que el rendimiento del Portafolio de Inversiones pasó de **5.21%** a **6.40%** en el mismo periodo.
- En Intereses y Comisiones sobre Préstamos se obtuvo un aumento de **¢33.667 millones** (11%). El saldo promedio de la cartera de crédito pasó de **¢2.734.274 millones** a **¢2.868.581 millones** entre diciembre 2022 y diciembre 2023, mientras que la tasa de interés pasó de 10.48% a 11.16% en el mismo periodo.
- En Otras Rentas de Activos Financieros el ingreso aumentó en **¢4 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

“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

Confiscaciones (que registra las multas a patronos morosos y las comisiones por pignoración) se registró una disminución de 2% por ¢3 millones. En Ingresos Varios No Especificados se registró una disminución de **¢2.196** millones principalmente porque en el II semestre del 2023 no hubo ganancias de capital. Esta cuenta registra principalmente la recuperación de gastos.

5. EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS ACUMULADO AÑO 2023

(En millones de colones)

Partida	Presupuesto	Devengado	Disponible absoluto	% Ejecución	% Devengado respecto al Total de Devengado
Remuneraciones	110,079	106,501	3,578	97%	27%
Servicios	71,800	63,017	8,783	88%	16%
Materiales y Suministros	3,215	2,942	273	92%	1%
Intereses y Comisiones	197,257	194,354	2,903	99%	49%
Activos Financieros	0	-	0	0%	0%
Bienes Duraderos	31,284	26,071	5,213	83%	7%
Transferencias	4,946	3,923	1,022	79%	1%
Total	418,581	396,810	21,772	95%	100%
Cuentas Especiales	64,038	-	64,038	0%	0%
Total	482,620	396,810	85,810	82%	100%

Si se excluye la partida de Cuentas Especiales, que no es una partida de gasto la ejecución del Presupuesto Ordinario es de **95%** y la subejecución de un **5%**.

El principal gasto del Banco se concentra en Intereses y Comisiones (49% del total) por los intereses de los depósitos a corto y largo plazo (¢156.174 millones), intereses ahorro obligatorio (¢19.722 millones) y depósitos a la vista (¢16.861 millones).

El segundo grupo es Remuneraciones con un 27% del total, dentro de este grupo las partidas de mayor gasto son Sueldos Cargos Fijos (¢55.890 millones) y las Cargas Sociales (¢20.132 millones).

En tercer lugar, está Servicios con las partidas de Otros Servicios de Gestión y Apoyo (¢11.418 millones), Servicios de Tecnología de Información (¢7.844 millones) y Comisiones y Gastos por Servicios Financieros (¢7.557 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

En el grupo de Materiales y Suministros el mayor gasto es en la partida Otros Útiles Materiales y Suministros por ¢1.822 millones, mientras que, en el grupo de Bienes Duraderos, los mayores gastos corresponden a Licenciamiento (¢13.877 millones), Edificios (¢5.336 millones) y Equipo de Cómputo (¢3.916 millones). En el grupo de Transferencias los mayores gastos son por el aporte a Conape (¢891 millones) e Incapacidades (¢853 millones).

6. COMPARATIVO EGRESOS AÑOS 2022- 2023

(En millones de colones)

Partida	2022	2023	Variación absoluta	Variación porcentual
Remuneraciones	99,365	106,501	7,136	7%
Servicios	79,858	63,017	-16,841	-21%
Materiales y Suministros	2,319	2,942	623	27%
Intereses y Comisiones	123,962	194,354	70,392	57%
Activos Financieros	-	0	0	0%
Bienes Duraderos	23,853	26,071	2,218	9%
Transferencias	8,275	3,923	-4,352	-53%
Total	337,632	396,810	59,178	18%

PRINCIPALES PARTIDAS QUE AUMENTARON EL GASTO 2022 - 2023

Remuneraciones:

En Remuneraciones hubo un aumento de ¢7.136 millones. Los principales aumentos fueron en Sueldos Cargos Fijos que presentó un aumento de ¢2.427 millones. En el pago del Incentivo Balance Score Card hubo un aumento de ¢2.013 millones y en Suplencias aumentó ¢596 millones por las oficinas regionales.

“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

Servicios

En Servicios se presentó una disminución de ¢16.841 millones. La principal disminución fue Impuestos sobre Ingresos y Utilidades por ¢17.229 millones debido a menores utilidades en este año. En Alquiler de Edificios y Locales disminuyó en ¢1.330 millones, resultado de la disminución del tipo de cambio, cierre de locales y rebajos en el monto de contratos de alquiler que fueron negociados por la Administración. Sin embargo, hubo aumentos en Mantenimiento de Edificios (¢1.216 millones) y Servicios de Tecnología de Información (¢695 millones).

Materiales y Suministros

Este grupo tuvo un aumento de ¢623 millones. Los principales aumentos fueron en Otros Útiles Materiales y Suministros por ¢518 millones principalmente por la compra de plástico para tarjetas de crédito y débito, y brazaletes para pago. Otra partida que aumentó en este grupo fue Productos Cartón e Impresos por ¢119 millones.

Intereses y Comisiones

En este grupo el mayor aumento fue en Intereses sobre Títulos Valores por ¢60.645 millones, por el aumento en el costo financiero de las captaciones a plazo que pasó de 5.33% a 8.42% entre diciembre 2022 y diciembre 2023. También se registraron aumentos en el pago de intereses de Ahorro Obligatorio por ¢5.878 millones y en Intereses sobre depósitos bancarios a la vista por ¢3.835.

Activos Financieros

No se realizó ningún egreso por este concepto en el año 2022 y 2023.

“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

Bienes Duraderos

Este grupo tuvo un aumento de ¢2.218 millones. Los principales aumentos fueron en Licenciamiento de Equipo de Cómputo por ¢2.020 millones y Equipo de Cómputo por ¢1.269 millones.

Transferencias

Este grupo disminuyó en ¢4.352 millones, principalmente por las disminuciones en las transferencias a Conape (-¢2.669 millones) y Comisión de Emergencias (-¢1.604 millones) debido a que las participaciones sobre las utilidades fueron menores.

7. LIMITACIONES EN EJECUCIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS AÑO 2023

Si se hace el balance de ingresos por **¢437.562 millones** y egresos por ¢396.810 millones, se obtiene un superávit de **¢40.753 millones** a diciembre 2023. Los ingresos se han incrementado producto de una mayor colocación de crédito y ajustes de tasas de interés activas y se han implementado estrategias de contención del gasto, lo cual ha permitido obtener los ingresos necesarios para cubrir los gastos. Por estos esfuerzos, se han obtenido los ingresos necesarios para cubrir los gastos hasta diciembre.

“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

8. IDENTIFICACIÓN DE LAS NECESIDADES DE AJUSTES

Se tramitaron un total de 13 modificaciones presupuestarias, 5 en el primer semestre y 8 en el segundo semestre.

Modificaciones aprobadas en el II semestre En millones de colones

Documento	Oficio	Fecha Aplicación en SIPRE	Oficio de Aprobación	Monto Tomar	Monto Reforzar	Efecto en resultados
MI-0006	APRE-0349-2023	14/7/2023	GGC-1229-2023	1,090	1,090	0
MI-0007	APRE-0362-2023	23/8/2023	JDN-6033-Acd-1005-2023 Art-10	1,973	1,973	801
MI-0008	APRE-0369-2023	31/8/2023	GGC-1460-2023	1,988	1,988	256
MI-0009	APRE-0485-2023	19/10/2023	JDN-6050-ACD-1225-2023-ART 8	15	15	0
MI-0010	APRE-0538-2023	1/11/2023	GGC-1780-2023	811	811	0
MI-0011	APRE-0555-2023	10/11/2023	GGC-1861-2023	6,300	6,300	0.04
MI-0012	APRE-0616-2023	7/12/2023	GGC-2017-2023	1,024	1,024	-8.7
MI-0013	APRE-653-2023	27/12/2023	GGC-2103-2023	61,563	61,563	0

Principales partidas reforzadas en modificaciones del II semestre 2023

Modificación 6-2023

Para reforzar varias partidas de la Dirección de Tecnología de Información, las cuales fueron Tiempo Extraordinario por ¢113 millones para atención de incidentes y atención del cliente interno, para disponibilidad laboral por ¢43 millones y para Licenciamiento por ¢864 millones.

Modificación 7-2023

Para Fodempyme para la creación de plazas por ¢98 millones, Tiempo Extraordinario ¢1 millón y Capacitación de sus ejecutivos por ¢157 millones. En Publicidad y Propaganda por ¢1.500 millones para Mercadeo, en Ciencias Económicas para Fondos Especiales para el pago de los servicios que el Banco le brinda por ¢175 millones, en Capacitación para el Programa de Transformación Digital por ¢142 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 8-2023

Se reforzó principalmente en Otros Materiales y Suministros para el suministro y personalización de tarjetas de crédito por ¢600 millones. Licenciamiento por ¢504 millones para el contrato de adquisición de un Sistema Analítico de Riesgo de Crédito, en Otros Servicios de Gestión y Apoyo para los gastos de recuperación de cartera de área de Recuperación de Incobrables por ¢180 millones, para el área de Bienes Adjudicados se reforzaron las partidas de Impuesto sobre la Propiedad de Bienes por ¢158 millones, Mantenimiento de Bienes por ¢105 millones, Otros Servicios Básicos por ¢103 millones, Servicios Generales por ¢17 millones, Viáticos por ¢4 millones, Otros Impuestos por ¢2.5 millones, Intereses Moratorios y Multas por ¢50 millones. También se reforzaron Suplencias para la Gerencia General por ¢4 millones y para Servicios al Personal por ¢14 millones, Tiempo Extraordinario para el Centro de Servicios de Soporte Regional por ¢30 millones, Disponibilidad para Canales y Comunicación por ¢6 millones, Comisiones y Gastos por Servicios Financieros por ¢46 millones para el área de Servicios al Negocio, Transporte dentro del País por ¢10 millones para Seguimiento al Crédito, Viáticos por ¢1 para Fondos Especiales, Tiempo, Extraordinario por ¢1 para la Gerencia General, Mantenimiento y Reparación de Maquinaria por ¢32 millones y Productos Papel Cartón e Impresos por ¢50 para Servicios Generales.

Modificación 9-2023

Esta partida fue para modificar presupuesto de Junta Directiva en Suplencias por ¢4 millones, Tiempo Extraordinario por ¢6.5 millones y Otros Impuestos 146 mil colones.

Modificación 10-2023

Esta modificación fue para reforzar Suplencias por ¢578 millones debido a que las divisiones regionales tienen a 276 funcionarios en cadenas de ascenso y es necesario suplirlos.

“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 11-2023

Para reforzar Intereses a Corto Plazo por ¢4.711 millones, Intereses a Largo Plazo por ¢524 millones Comisiones y Otros Gastos sobre Préstamos Internos por ¢100 millones, Licenciamiento por ¢621 millones, Seguros ¢125 millones, y otras diversas partidas de remuneraciones para ajustar el gasto en los diversos programas por ¢97 millones.

Modificación 12-2023

Para reforzar Intereses sobre Títulos de Largo Plazo por ¢1.000 millones y reforzar Recargo de Funciones para Fodemipyme por ¢2.5 millones.

Modificación 13-2023

Para reforzar Sumas Libres por ¢60.975 millones, producto de la devolución de recursos no que requeridos en el periodo presupuestario, Recargo de Funciones por ¢10 millones e Intereses sobre Depósitos a la Vista por ¢500 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