

INFORME SOBRE LA EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA 2024

POPULAR PENSIONES S.A.

Con el presente documento, la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S.A., en cumplimiento con lo establecido por la Contraloría General de la República en las normas 4.3.15, 4.5.5, 4.5.6 y 4.5.7 de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, pone a disposición el informe anual sobre los resultados de la evaluación presupuestaria 2024 y la información complementaria sobre la Ejecución Presupuestaria del segundo semestre 2024.

En los comentarios generales que se presentan en este documento, la Operadora incorpora y analiza la información correspondiente de los resultados del proceso ejecución presupuestaria, específicamente, lo relativo a los ingresos recibidos, los gastos ejecutados y el avance en el cumplimiento de los objetivos, metas e indicadores establecidos, además de las principales desviaciones que se dieron durante el periodo 2024.

Las acciones programadas por la Administración, con el fin de alcanzar los objetivos de eficiencia y eficacia en el giro operacional de la Institución, contaron con el apoyo necesario, tanto de los niveles de decisión y operativos, a través de los cuales, fue posible encausar los esfuerzos de las distintas direcciones y áreas en procura del logro de nuestros objetivos estratégicos:

1. Fortalecer la experiencia de nuestros clientes a través de una oferta de productos y servicios integrada y diferenciada, enfocada en sus necesidades y expectativas.
2. Maximizar la rentabilidad financiera potenciando los modelos de negocio comercial y social, mediante la gestión eficiente del balance, el riesgo, control y cumplimiento.
3. Implementar un proceso de transformación digital, para maximizar la eficiencia y ofrecer soluciones de negocio innovadoras, competitivas, seguras y oportunas para nuestros clientes.
4. Contribuir al desarrollo sostenible del país mediante la implementación de estrategias que garanticen el equilibrio entre el crecimiento económico, el bienestar social, la protección del ambiente, con una gobernanza ética y transparente.
5. Promover un ambiente laboral propicio que contribuya a la satisfacción y bienestar del colaborador y el desarrollo del talento para alcanzar una cultura organizacional de excelencia.

<p>Fortalecer la experiencia de nuestros clientes a través de una oferta de productos y servicios integrada y diferenciada, enfocada en sus necesidades y expectativas.</p>	<p>Maximizar la rentabilidad financiera potenciando los modelos de negocio comercial y social, mediante la gestión eficiente del balance, el riesgo, control y cumplimiento.</p>	<p>Implementar un proceso de transformación digital, para maximizar la eficiencia y ofrecer soluciones de negocio innovadoras, competitivas, seguras y oportunas para nuestros clientes.</p>	<p>Contribuir al desarrollo sostenible del país mediante la implementación de estrategias que garanticen el equilibrio entre el crecimiento económico, el bienestar social, la protección del ambiente, con una gobernanza ética y transparente.</p>	<p>Promover un ambiente laboral propicio que contribuya a la satisfacción y bienestar del colaborador y el desarrollo del talento para alcanzar una cultura organizacional de excelencia.</p>
Objetivo 1	Objetivo 2	Objetivo 3	Objetivo 4	Objetivo 5

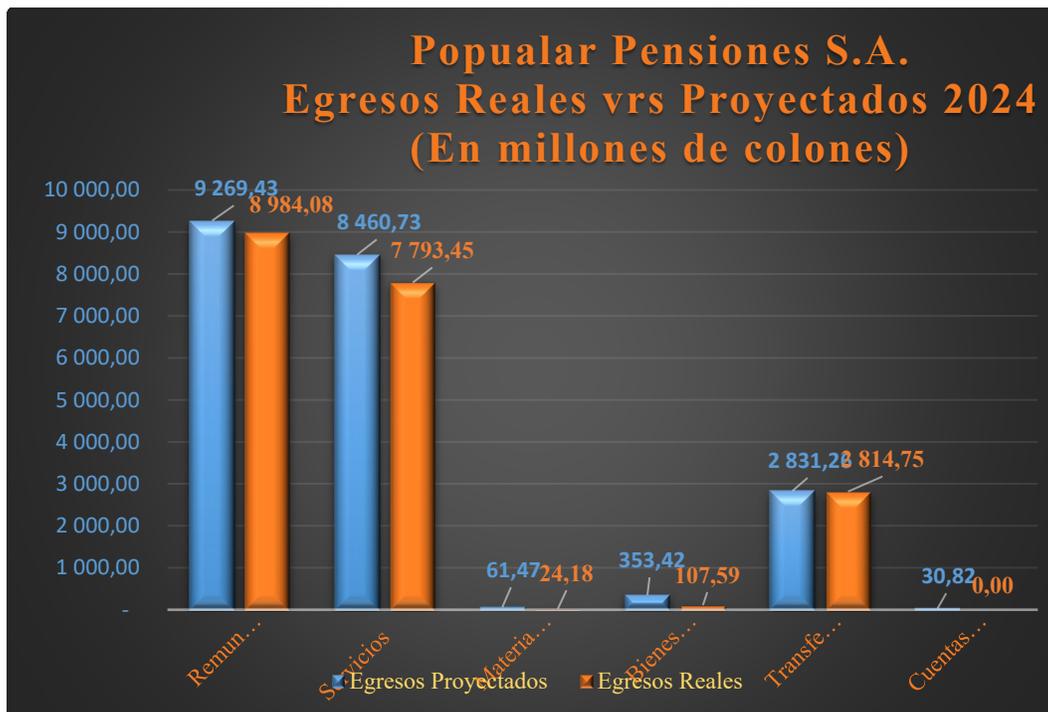
COMPORTAMIENTO DE LOS INGRESOS 2024

- El ingreso total real del periodo presupuestario de enero a diciembre 2024 se dio por un monto de $\text{¢}26.330.954.975,43$, los ingresos proyectados para ese mismo periodo se estimaron por un monto de $\text{¢}21.007.129.286,53$, lo cual reflejó un aumento en la recaudación de los ingresos con respecto a los proyectados por un monto de $\text{¢}5.323.825.688,90$, en términos porcentuales representa un aumento del 25.34%.
- En el periodo presupuestario 2024, Popular Pensiones percibió se registraron ingresos por un total de $\text{¢}26.330.954.975,43$, en presupuesto se registraron los ingresos en las cuentas Administración de fondos de pensiones y capitalización corrientes por un monto de $\text{¢}22.798.429.169,30$, “Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en bancos públicos” por un monto de $\text{¢}2.316.453.391,42$, “Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras” por un monto de $\text{¢}411.984.752,53$, y “Diferencias por tipo de cambio” por un monto de $\text{¢}804.087.662,18$.



COMPORTAMIENTO DE LOS EGRESOS 2024

- Durante el periodo presupuestario de enero a diciembre de 2024, los egresos ejecutados alcanzaron la suma de ₡19.724.048.750,86, de los cuales ₡8.984.079.625,91 corresponde a la partida “Remuneraciones”, de la partida “Servicios” ₡7.793.445.746,34, de la partida “Materiales y Suministros” ₡24.183.926,91, de la partida “Bienes Duraderos” ₡107.587.456,76, y por último la partida “Transferencias Corrientes” ₡2.814.751.994,94.
- El presupuesto de egresos para el periodo de enero a diciembre de 2024 se estimó en ₡21.007.129.286,53.
- El presupuesto de egresos mostro una subejecución por un monto de ₡1.283.080.535,67 en términos porcentuales representa una ejecución de un 93,89% y una subejecución de un 6,11% del total proyectado.
- Cabe señalar, que durante el periodo presupuestario 2024, se realizaron refuerzos de algunas subpartidas, la cuales fueron afectadas por los instrumentos de variación presupuestaria’, con el propósito, de dar un adecuado soporte a las tareas relacionadas con la operativa normal de la empresa.
- Esta Administración fue fiel vigilante del comportamiento de los egresos, dado que, la Operadora administró los recursos públicos de una forma eficiente, eficaz, económica y de calidad.



VARIACIONES PRESUPUESTARIAS 204

En el periodo 2024 el presupuesto de gastos se vio afectado por diez modificaciones presupuestarias, de las cuales, siete modificaciones fueron aprobadas por la Gerencia General y tres modificaciones aprobadas por la Junta Directiva de Popular Pensiones.

COMENTARIO GENERAL

En términos generales, se realizó un continuo control sobre la realización de los ingresos y la ejecución de los gastos, lo que permitió realizar ajustes oportunos al presupuesto mediante los mecanismos pertinentes.

Debemos resaltar, que el ingreso corriente más importante de la empresa correspondió al ingreso por Venta de Bienes y Servicios, el cual está constituido por los ingresos de administración de los fondos de pensiones y capitalización laboral, acorde con el giro normal de las actividades que realiza la empresa. También debemos anotar que dichos ingresos se vieron afectados por ajustes en el mercado financiero y por la volatilidad del tipo de cambio, elementos que tienen efecto en la rentabilidad de los fondos y consecuentemente en los ingresos de la Operadora, al 31 de diciembre de 2024, ingresaron a la Operadora por concepto de ingresos operativos y financieros por un monto de ¢26.330.954.975,43, mostrando una recaudación de más por un monto de ¢5.323.825.688,90 y representa un 25.34% de más con respecto a los ingresos proyectados por monto de ¢21.007.129.286,53.

Al 31 de diciembre de 2024, se ejecutó un total de ¢19.724.048.750,86 del total proyectado por monto de ¢21.007.129.286,53 en términos porcentuales representa una ejecución del 93.89% de la ejecución y una subejecución por un monto de ¢1.283.080.535,67, que representa una subejecución en términos porcentuales 6.11%.

En términos de eficiencia, eficacia, economía y calidad en el uso de los recursos públicos, se lograron alcanzar veintiocho metas de las propuestas (90.32%) y tres metas que no llegaron alcanzar el nivel de cumplimiento que fue definido y aprobado por el Órgano de Dirección para el periodo 2024 (9.68%), con un superávit de ¢6.606.906.224,57 al 31 de diciembre de 2024

Es substancial acotar, que esta Administración fue fiel vigilante del comportamiento de los ingresos y de las necesidades que se surgieron en la organización, producto de cualquier cambio acaecido en el entorno, por cuanto se utilizaron las herramientas presupuestarias para el manejo adecuado del presupuesto de enero a diciembre de 2024.

EVALUACIÓN DE EJECUCION PRESUPUESTARIA DE LAS METAS DEL PLAN ANUAL OPERATIVO PARA EL AÑO 2024

Cumplimiento de los Objetivos y Metas del Plan Anual Operativo al 31 de Diciembre 2024	Metas	%
Cumplimiento cantidad de metas realizadas al 31 de Diciembre 2024 (Porcentaje de cumplimiento de 100% o más).	28	90,32%
Cumplimiento cantidad de metas realizadas parcialmente al 31 de Diciembre 2024 (Porcentaje de cumplimiento que no alcanzaron el nivel de cumplimiento que fue definido aprobado por el Órgano de Dirección para el periodo 2024).	3	9,68%
Cantidad de metas que no aplican, se encuentran en cero o tienen un porcentaje menor al 50% al 31 de Diciembre 2024.	0	0,00%
Número total de metas del Plan Anual Operativo 2024	31	100%

Las acciones programadas por la Administración, con el fin de alcanzar los objetivos y metas establecidas para el año 2024 en términos de eficiencia y eficacia en el giro operacional de la Institución, contaron con el apoyo necesario, tanto de los niveles de decisión y operativos, a través de los cuales, fue posible encausar los esfuerzos de las distintas direcciones y áreas, en procura del logro de nuestros objetivos y metas, dado que, de las treinta y un metas aprobadas del Plan Anual Operativo 2024, se lograron alcanzar veintiocho de las metas propuestas, en términos porcentuales representan un cumplimiento del 90.32% y tres metas que no llegaron alcanzar el nivel de cumplimiento que fue definido y aprobado por el Órgano de Dirección para el periodo 2024, que representan el 9.68%.