

## División Contabilidad Analítica

### Área de Presupuesto

#### Comentarios Generales de la Liquidación de los Ingresos y Gastos de la Liquidación Presupuestaria Año 2024

El Presupuesto Ordinario del Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el 2024, aprobado por la Contraloría General de la República, asciende a **¢455.057 millones**, financiado en su totalidad con ingresos corrientes, sin recurrir al superávit presupuestario acumulado de periodos anteriores. Este presupuesto se ha destinado a financiar los egresos de los programas administrativos, de negocios y de Fodemipyme, incluyendo las inversiones contempladas dentro de estos programas.

Al cierre de diciembre de 2024, los ingresos reales alcanzaron **¢446.691 millones**, mientras que los egresos devengados ascendieron a **¢375.980 millones**. En comparación con diciembre de 2023, se registra un incremento en los ingresos de ¢9.879 millones (2%) y una reducción en los egresos de ¢20.829 millones (5%). El análisis detallado de los ingresos revela una disminución de ¢8.584 millones en los Intereses sobre Títulos Valores, atribuida a una reducción en la tasa de interés del 6,40% en 2023 al 5,36% en 2024. En contraste, los Intereses y Comisiones sobre Préstamos aumentaron en ¢22.113 millones debido a un crecimiento en la cartera de crédito, aunque con una ligera disminución en la tasa de interés aplicada. Asimismo, se reportó una reducción de ¢6.090 millones en Ingresos Varios no Especificados, mientras que las Otras Rentas de Activos Financieros aumentaron en un 53%, alcanzando ¢10 millones. La Venta de Bienes y Servicios mostró un incremento del 9%, aunque las comisiones por tarjetas de crédito y débito experimentaron una leve reducción.

---

“INFORMACION DE USO PÚBLICO.

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede darse a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2104-7582.

En cuanto a la ejecución del presupuesto de egresos, si se excluyen las Cuentas Especiales, la ejecución del devengado alcanzó un 94%, con una subejecución del 6%. El gasto se concentra principalmente en Intereses y Comisiones (46%), Remuneraciones (28%) y Servicios (18%), representando en conjunto el 92% del total. Dentro de Remuneraciones, el gasto principal corresponde a Sueldos por Cargos Fijos (¢57.385 millones), seguido por salario escolar, décimo tercer mes y cargas sociales, que en su conjunto constituyen el 87% del total en esta categoría. En el rubro de Servicios, destacan los gastos en Otros Servicios de Gestión y Apoyo (¢13.449 millones), Servicios de Tecnología de Información (¢10.648 millones) y Comisiones y Gastos por Servicios Financieros (¢8.133 millones). Además, los Alquileres de Edificios representaron un gasto de ¢7.050 millones.

En Materiales y Suministros, el principal gasto fue en Otros Útiles y Materiales Diversos (¢2.799 millones), mientras que en Intereses y Comisiones el mayor egreso se registró en intereses de Corto Plazo (¢117.661 millones) e Intereses a la Vista (¢22.050 millones). No se realizaron compras de títulos valores del Gobierno Central, pero se transfirieron ¢454 millones como aporte de capital para la nueva Sociedad del Banco Popular Servicios Compartidos S.R.L. En Bienes Duraderos, la mayor erogación se concentró en Bienes Intangibles (¢9.473 millones), principalmente en licenciamiento, seguido por gastos en Edificios (¢6.223 millones), asociados a la remodelación del Edificio Metropolitano. En Transferencias, destacan los ¢1.981 millones destinados a Transferencias a Instituciones Públicas Financieras y ¢877 millones en incapacidades, representando el 79% del total en esta categoría.

La comparación de egresos entre diciembre de 2023 y 2024 refleja una disminución global de ¢20.829 millones, atribuida principalmente a menores gastos en Intereses y Comisiones, Bienes Duraderos y Transferencias. A diciembre de 2024, el Banco reporta un superávit de ¢70.711 millones, con una ejecución de ingresos del 98% y una ejecución de egresos del 94%. Se han garantizado los recursos para atender las obligaciones con proveedores y se han iniciado los procesos de contratación requeridos.

## **1. Situación económica financiera global de la Institución**

Se presenta un análisis de los principales aspectos de la gestión financiera de la entidad, destacando las siguientes áreas clave:

---

“INFORMACION DE USO PÚBLICO.

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede darse a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2104-7582.

En cuanto a las inversiones, se observó una disminución en el portafolio en comparación con diciembre de 2023, influenciado principalmente por la reducción de cuentas corrientes y ahorros a la vista de clientes institucionales. Es importante mencionar que la mayoría de las inversiones en moneda nacional se realizaron en operaciones diferidas de liquidez, representando un 99.8% del total invertido. En cuanto a la moneda extranjera, un 52% de las inversiones se concentraron en deuda externa de largo plazo del gobierno de Costa Rica. El Banco Popular mantiene una provisión para atender el financiamiento con el BCCR, asegurando el cumplimiento del 100% de las obligaciones con emisiones que vencen en 2024.

Respecto a la cartera de crédito, la gestión comercial y las estrategias de crédito implementadas permitieron un crecimiento sostenido del saldo durante 2024, superando las tendencias de periodos anteriores. El saldo de la cartera de crédito, incluyendo las categorías vigente, vencido y restringido, experimentó un crecimiento anual de ₡467.904 millones, destacando el crecimiento del segmento de consumo. Los segmentos de consumo, vivienda y empresarial mantienen las mayores participaciones en el saldo de la cartera. El segmento de consumo representó un 40.63% del saldo total al cierre de diciembre de 2024. Las tasas de interés referenciadas en moneda nacional y dólares representaron el 49.16% y 40.72% de la cartera de crédito, respectivamente. Las colocaciones acumuladas a diciembre de 2024 alcanzaron los ₡1.073.874 millones, con una predominancia en el segmento de Personas Físicas. Las recuperaciones durante el mismo periodo fueron de ₡608.383 millones. Se observó una disminución interanual de 0.11 puntos porcentuales en las tasas de interés activas ponderadas de la cartera de crédito. El segmento financiero aportó el mayor rendimiento, con especial énfasis en las líneas de crédito personal hipotecario, recuperación de clientes y Coopeservidores.

En cuanto al pasivo, el corto plazo se mantuvo como la preferencia para invertir y renovar, debido a la reducción en las tasas de interés pasivas. Durante 2024, se evidenció una disminución del costo financiero de las nuevas captaciones mensuales a plazo, debido a la gestión de tasas de interés pasivas y la reducción de la tasa de política monetaria. La captación a plazo con corte a diciembre de 2024 mostró una estructura de vencimientos en moneda nacional para enero de 2025 de ₡186.513 millones, con una tasa ponderada de 5.37%. Para el año 2025, se proyectan vencimientos de emisiones estandarizadas por ₡66.970 millones con una tasa de interés ponderada del 6.48%, exclusivamente en moneda nacional. El Banco mantiene un monitoreo constante de las condiciones del mercado con el objetivo de equilibrar los costos financieros de fondeo.

---

“INFORMACION DE USO PÚBLICO.

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede darse a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular”. Teléfono: 2104-7582.

Con respecto a los ingresos por servicios, se registró una cobertura de ingresos por servicios a gastos administrativos del 15.66%, superior al 15.28% obtenido en diciembre de 2023.

Finalmente, en relación con la utilidad, la utilidad neta a diciembre de 2024 alcanzó los ¢22.296 millones, superando en ¢6.549 millones (41.59%) a la obtenida en diciembre de 2023. El crecimiento de la utilidad de intermediación financiera, el aumento en los ingresos por comisiones y servicios, y el neto de otros ingresos de operación contribuyeron favorablemente a la utilidad neta. Las utilidades de las Sociedades Anónimas sobrepasaron en ¢3.070 millones las del mismo periodo del año anterior. Los impuestos y participaciones presentaron una disminución del gasto en diciembre de 2024 en comparación con diciembre de 2023.

### **Conclusiones sobre la Situación Económica Financiera Global de la Institución**

- **Superávit significativo y ejecución eficiente:** El Banco Popular cerró el 2024 con un superávit de ¢70.711 millones, derivado de ingresos totales por ¢446.691 millones y egresos por ¢375.980 millones. Esto representa una ejecución del 98% en ingresos y del 94% en egresos, lo que indica una planificación y control presupuestario eficientes.
- **Reducción del gasto y aumento de ingresos;** Comparado con el 2023, los ingresos aumentaron en un 2% (¢9.879 millones), mientras que los egresos disminuyeron en un 5% (¢20.829 millones). Esta reducción se debió principalmente a menores gastos en intereses, comisiones y bienes duraderos, lo que refleja una mejora de costos financieros.
- **Crecimiento de la cartera de crédito:** El saldo de la cartera de crédito creció en ¢467.904 millones, destacándose el segmento de consumo con una participación del 40.63%. A pesar de una ligera reducción en tasas de interés activas, el aumento en colocaciones y recuperación de clientes fortaleció la intermediación financiera.

- **Sostenibilidad financiera y manejo prudente del pasivo:** La gestión de captaciones permitió reducir el costo financiero, con una preferencia por inversiones de corto plazo. Además, el monitoreo del mercado permitió mantener un equilibrio en los costos de fondeo, asegurando estabilidad en las tasas de interés pasivas.
- **Incremento en la rentabilidad del banco:** La utilidad neta alcanzó ¢22.296 millones, un aumento del 41.59% respecto a 2023, impulsado por mayores ingresos de intermediación financiera, comisiones y servicios. Este crecimiento mejora la posición del Banco para futuras inversiones y fortalecimiento patrimonial.