

DIRECCIÓN FINANCIERA CORPORATIVA

Informe de Evaluación Presupuestaria

Al 30 de junio de 2023

División Contabilidad
Analítica

Área de
Presupuesto

CONTENIDO

1.	INTRODUCCIÓN	2
2.	OBJETIVO GENERAL:	2
3.	METODOLOGIA	2
4.	RESULTADOS DE OBJETIVOS Y METAS PAO.....	2
5.	APORTE DE METAS PAO A LA SITUACION ECONOMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL	5
6.	DESEMPEÑO INSTITUCIONAL.....	8
7.	MEDIDAS CORRECTIVAS y MEJORA EN LA GESTION INSTITUCIONAL.....	8

1. INTRODUCCIÓN

El informe de Evaluación Presupuestaria que se desarrollará a continuación presenta la rendición de cuentas de la Institución al 30 de junio de 2022.

2. OBJETIVO GENERAL:

Cumplir con las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE de la Contraloría General de la República.

3. METODOLOGIA

Se realiza el seguimiento de objetivos y metas del Plan Anual Operativo (PAO) que se desarrollan en los siguientes programas:

- 100: Administrativo o Soporte
- 200: Negocios
- 300: FODEMIPYME

4. RESULTADOS DE OBJETIVOS Y METAS PAO

En cuanto a los resultados del cumplimiento de metas PAO la Institución logró un resultado acumulado de 94% al 30 de junio de 2023 tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Programa	Calificación Obtenida
100 Soporte	99
200 Negocios	83
300 FODEMIPYME	100
Total Institucional	94

A continuación, el cumplimiento obtenido de las metas PAO más relevantes y que consolidan resultados institucionales:

Meta PAO	Esperado	Logrado	Cumplimiento PAO
Utilidad	¢8.003 millones	¢12.064 Millones	151%
Indicador Eficiencia Administrativa	Menor a 75,65%	76,44%	99%
Disponibilidad de al menos el 90% de Bienes Adjudicados para la Venta	¢16.118 Millones	¢17.909 Millones	111%
Indicador de mora mayor a 90 días (Negocios)	Menor a 2,26%	2,08%	100%
Incremento en el Saldo de la Cartera de Crédito	¢59.824 Millones	¢42.314 millones	71%
Incremento en la Captación (Negocios)	¢42.255 Millones	-¢8.770 millones	0%
Ingresos por Servicios	¢14.088 millones	¢11.896 millones	84%
Aprobación AVALES FODEMIPYME	100 MIPYMES	252 MIPYMES	252%
Aprobación CREDITO FODEMIPYME	30 MIPYMES	50 MIPYMES	166%
Colocación del Fondo de Avalos (Sistema Banca para el Desarrollo)	¢3.397 millones	¢5.003 millones	147%

La meta de crecimiento de la cartera de crédito del Banco para el segundo trimestre se cumplió parcialmente con un desempeño del 70,73% de la meta PAO. El crecimiento real en el saldo de la cartera de crédito consolidada es de ¢42.314 millones con respecto a diciembre de 2022, con lo cual se materializa un cambio positivo de 1,5% en el saldo total.

La meta de captación del Banco para el segundo trimestre de 2023 se cumplió parcialmente a nivel consolidado con un 16,31% de la meta. Cabe destacar que este resultado ha impactado de manera más importante en cuenta corriente por disminución de

saldos de clientes empresariales e institucionales; por su parte, el ahorro a la vista se mantiene conforme a la estacionalidad de la meta y el ahorro a plazo ha mostrado un comportamiento superior al proyectado, motivado por el aumento en las tasas de interés de mercado para este tipo de producto.

La meta de ingresos por servicios del Banco para el segundo trimestre de 2023 se alcanzó en 84,44%. La generación de ingresos por servicios para el cierre junio es de ¢11.896 millones con respecto al monto proyectado en el PAO de ¢14.088 millones. Estos resultados se resumen en la siguiente tabla.

Los esfuerzos realizados desde el equipo de venta de bienes en coordinación con las Oficinas Comerciales han permitido el cumplimiento de las metas planteadas para el segundo trimestre de 2023, alcanzando una venta de ¢6.800,6 millones de los ¢4.967 millones establecidos en la meta, permitiendo obtener un logro que supera el 100% en el segundo trimestre y un cumplimiento de 64,16% de la meta anual, lo cual impacta positivamente las utilidades del Banco, el resultado obtenido se fundamenta en el inventario de bienes adjudicados que fueron ofertados, así como la venta de propiedades de alto valor.

Con respecto al cumplimiento del indicador de mora, se logró la meta en un 100% (esperado: 2,26%; logrado: 2,08%), considerando la implementación del Proyecto de Equipos Especializados en Negociaciones de Pago, ha contribuido a la recuperación de cartera, disminución del impacto en la mora y las estimaciones del Banco.

Es importante señalar que se establecieron las estrategias 2023 con el fin de lograr un crecimiento positivo y sostenido de la cartera de crédito como principal activo, la cual integra los esfuerzos de la Banca de Personas, la Banca Empresarial y Corporativa, la Banca de Desarrollo Social y los Fondos Especiales.

El esfuerzo en colocación se hace evidente con la contabilización de 27.333 nuevas operaciones para un monto total de ¢319.570 millones durante el 2023; sin embargo, el efecto negativo en el comportamiento de los saldos se debe a las amortizaciones y cancelaciones anticipadas para las carteras de vivienda y empresarial principalmente, así como el efecto adverso del tipo de cambio sobre las carteras en dólares.

Otro factor que influye en los resultados se explica por las condiciones actuales del mercado financiero y la economía costarricense, así como el efecto del sector externo; temas que generan su impacto en una contracción del ciclo del crédito y en la caída del nivel de confianza de los clientes ubicándose en un nivel bajo

En función de lo expuesto, es fundamental consolidar esfuerzos a nivel institucional con el fin de alcanzar los resultados propuestos como equipo, tanto dentro del negocio como con las dependencias de soporte y de control, que tienen como fin construir bienestar a la población costarricense y sostenibilidad del Conglomerado a través del tiempo.

5. APOORTE DE METAS PAO A LA SITUACION ECONOMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL

- Se colocaron avales, un total de 252 casos, con lo cual se logra llegar a un 252% de cumplimiento de la meta establecida. El elemento detonador de tal crecimiento fue la implementación de la plataforma SAAG que permitió la digitalización de los avales motivando y facilitando el manejo de programas principalmente en la modalidad de cartera por perdida esperada, programas que sin la tecnología no se podrían gestionar. La colocación de avales se realiza a través de Entidades Operadoras, así como es estipulado en la Ley No.8262.
- Algunas de las Entidades Operadoras más representativas que colocaron avales al cierre del 30-6-2023 son:
 - Banco Popular colocó 141 operaciones con aval (19 aval de cartera y 122 aval BP Acelera, estas últimas son ejemplo de la modalidad perdida esperada).
 - BAC Credomatic, colocó 23 operaciones con aval.
 - Banco LAFISE colocó 3 operaciones con aval.
 - CREDECOOP colocó 1 operación con aval
 - COOPENAE colocó 3 operaciones con aval.
- Se han colocado un total de 50 casos de crédito, lo cual se logra llegar a un 167% de cumplimiento de la meta. Cabe mencionar que para este año el enfoque ha sido en dar más apoyo a la microempresa, por ende, el monto colocado se vuelve secundario y lo verdaderamente importante es la cantidad de beneficiarios.
- Se continua con el proceso de contratación del Programa de Educación Económica, Financiera y Digital (PEEFD), con evaluación y certificación 100% en línea y sin dependencia tecnológica del BPDC. Al cierre del II Trimestre: Se desarrollo Formulario Único de Requisitos Previos (FURP) y como parte de este proceso nos encontramos a la espera de las respuestas de las áreas a las cuales se les consulto sobre los tecnicismos, requeridos por el FURP.
- La gestión ambiental institucional se lleva a cabo desde tres ejes de acción Gestión Ambiental Interna, Negocios y Educación Ambiental y alianzas.
- La gestión ambiental interna, se ejecuta desde la promoción y ejecución de acciones referentes al cumplimiento del Plan de gestión Ambiental Institucional (PGAI), el Programa Bandera Azul Ecológica (PBAE) y la obtención del reconocimiento de Carbono Neutralidad.

- En el tema del PGAI, el Banco Popular obtuvo el reconocimiento de Excelencia Ambiental por parte del MINAE con una calificación de 106. Durante el primer semestre del 2023, la coordinación de este informe anual es responsabilidad de la DIRG, asumiendo la URSC el registro de consumos, la gestión del plan de trabajo anual y la elaboración del informe que debe presentarse en enero del 2024.
- En el PBAE se obtuvo como resultado de la gestión 2022, 70 galardones incluyendo las Sociedades Anónimas. Este resultado se obtiene de la revisión y envío a evaluación de 72 informes de BAE. Además, se ha brindado acompañamiento a las oficinas participantes, capacitación sobre el manual de procedimiento e informe final, y apoyo en el proceso de apelación de la Agencia belén, Agencia Mall Paseo de las Flores y BPT Pavas.
- En Carbono Neutralidad, se establecieron criterios para seleccionar los edificios participantes del proceso, se conformó el equipo de Carbono Neutralidad integrado pro URSC, DIRSA, BPT Paseo Colón y BPT Nicoya. Se solicita información para comenzar con la elaboración del inventario de gases de efecto invernadero y se brinda capacitación el equipo de carbono neutralidad, además se realizaron 7 sesiones con las dependencias encargadas para aplicar la matriz de significancia y determinar fuentes indirectas significativas. Se completan las hojas de datos y se calcula las fuentes de emisión. Actualmente se trabaja en la elaboración del procedimiento de cuantificación de emisiones.
- En el ámbito de negocios, los esfuerzos se concentran en mantener la calificación por parte de la Calificadora de Riesgo sobre la emisión de bonos verdes y en la mejora del proceso para la emisión de un bono. En este último aspectos se tiene un plan de trabajo con la Comisión de Bonos ODS, con el cual se ha permitido elaborar un Procedimiento para la Estructuración de Bonos Temáticos, el cual se encuentra en proceso de validación por parte de la División Calidad, además se continua implementando el piloto del modelo de riesgos ambientales y sociales, en las oficinas de BPT Desamparados y BPT Pérez Zeledón, el cual extendió su plazo de ejecución tres meses más e incorporando las oficinas de BPT Alajuela, BPT San Ramón y BPT Cartago.
- En el ámbito externo de Educación Ambiental y alianzas, se cuenta con el INA como aliado para sensibilizar a personas colaboradas del Banco y clientes empresariales, sobre Sostenibilidad Ambiental. En este curso participan 2 clientes empresariales y 18 personas colaboradoras.
- Además, como parte del Plan de Educación Ambiental Conglomerado se realizaron 6 charlas ambientales, 21 comunicados internos sobre temas ambientales y una presentación sobre acciones ambientales para Construimos Bienestar.

- En Educación Financiera alcanzamos de forma directa a más de 4410 personas a través de 100 charlas, facilitadas por las Bancas, Sociedades Anónimas y por medio de alianzas como el MEIC y Fundación Luciérnaga. Asimismo, se ha realizado más de 80 publicaciones en redes sociales, logrando un alcance aproximado de más de 5 millones de personas.
- Para el personal interno se han llevado a cabo un programa de acompañamiento de Finanzas Sanas, para este primer semestre se registra una atención de 86 personas.
- En asuntos de accesibilidad y discapacidad, se incluyó en los expedientes Vista 360 de los clientes, campos relacionados con información sobre discapacidad, para la generación de datos, además se incluyeron criterios de accesibilidad en la creación de nuevos productos o servicios del Banco Popular.
- Lo relacionado con sensibilización y capacitación se impartió una charla y se contó con una participación de más de 150 personas, se ha generado material relacionado con discapacidad para los espacios de Construimos Bienestar y se han hecho 5 comunicados internos y externos sobre efemérides importantes.
- Con respecto a igualdad y equidad de género, se han impartido 4 charlas, con una participación de más de 200 personas, además se ha generado 10 comunicados internos y externos sobre efemérides importantes y la inclusión de material en los espacios de Construimos Bienestar.
- Se actualizó el Protocolo MAPAM, para su revisión y validación en las oficinas comerciales, además de la actualización del sitio web.
- Generación de insumos para los Boletines Conglomerados de Sostenibilidad.
- Con respecto a asuntos de voluntariado, en el mes de junio se realizó una jornada conglomeral por la conmemoración del Día Mundial del Ambiente, donde se realizaron actividades en diferentes puntos del país. Estas actividades sumaron un aproximado de 885 horas y participaron más de 150 personas voluntarias.
- En el periodo se han realizado 3 sesiones del Consejo de Sostenibilidad Corporativo, el cual es el órgano de gobierno de esta temática en el Conglomerado.
- Se realizaron las acciones necesarias para la elaboración del Reporte de Sostenibilidad siguiendo los lineamientos del Global Reporting Initiative (GRI), este año al igual que el anterior es un reporte 100% accesible para personas con discapacidad visual. El mismo ya se encuentra en su etapa final de verificación.

- Se ha trabajado en forma conjunta con la División de Riesgo Operativo para la elaboración de talleres, políticas y evaluaciones de riesgo ASG conglomerales.
- En coordinación con la Tribu de Datos, se ha elaborado un plan de trabajo para el análisis de disponibilidad de indicadores sociales y la actualización de la matriz propuesta por la Comisión de Indicadores Sociales, además de la presentación de los borradores de módulos en la herramienta Power BI.
- Participación activa en el Foro Interbancario de Sostenibilidad de la Cámara de Bancos e Instituciones Financieras, para el Protocolo de Sostenibilidad para el Sector Financiero.

6. DESEMPEÑO INSTITUCIONAL

En cuanto al desempeño institucional y programático, en términos de eficiencia, eficacia, economía y calidad se obtiene lo siguiente:

- En termino generales la institución obtuvo un cumplimiento acumulado para el período de un 94%.
- En cuanto a la utilidad neta se logró un cumplimiento del 151%.
- Por su parte el indicador de eficiencia se cumplió en un 99%.

7. MEDIDAS CORRECTIVAS y MEJORA EN LA GESTION INSTITUCIONAL

Se establecieron las estrategias 2023 con el fin de lograr un crecimiento positivo y sostenido de la cartera de crédito como principal activo, la cual integra los esfuerzos de la Banca de Personas, la Banca Empresarial y Corporativa, la Banca de Desarrollo Social y los Fondos Especiales.

El esfuerzo en colocación se hace evidente con la contabilización de 27.333 nuevas operaciones para un monto total de ¢319.570 millones durante el 2023; sin embargo, el efecto negativo en el comportamiento de los saldos se debe a las amortizaciones y cancelaciones anticipadas para las carteras de vivienda y empresarial principalmente, así como el efecto adverso del tipo de cambio sobre las carteras en dólares.

Otro factor que influye en los resultados se explica por las condiciones actuales del mercado financiero y la economía costarricense, así como el efecto del sector externo; temas que generan su impacto en una contracción del ciclo del crédito y en la caída del nivel de confianza de los clientes ubicándose en un nivel bajo

En función de lo expuesto, es fundamental consolidar esfuerzos a nivel institucional con el fin de alcanzar los resultados propuestos como equipo, tanto dentro del negocio como con las dependencias de soporte y de control, que tienen como fin construir bienestar a la población costarricense y sostenibilidad del Conglomerado a través del tiempo.