

Informe de Evaluación Presupuestaria

Al 31 de diciembre
de 2023

División Contabilidad
Analítica

Área de
Presupuesto

DIRECCIÓN FINANCIERA CORPORATIVA

CONTENIDO

1.	INTRODUCCIÓN	3
2.	OBJETIVO GENERAL:	3
3.	METODOLOGIA	3
4.	RESULTADOS DE OBJETIVOS Y METAS PAO y DESEMPEÑO INSTITUCIONAL.....	3
5.	APORTE DE METAS PAO A LA SITUACION ECONOMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL	6
6.	MEDIDAS CORRECTIVAS y MEJORA EN LA GESTION INSTITUCIONAL.....	10

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 2024.

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 y DESEMPEÑO INSTITUCIONAL

En cuanto a los resultados del cumplimiento de metas PAO la Institución logró un resultado de 91% al 30 de junio de 2024 tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Programa	Calificación
100 Soporte	91
200 Negocios	89
300 FODEMIPYME	92
Total Institucional	91

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

Meta PAO	Esperado	Logrado	Cumplimiento PAO
Indicador Eficiencia Administrativa	Menor a 75,74%	81,79%	93%
Venta de Bienes Adjudicados	¢2.200 Millones	¢3.481 Millones	158%
Suficiencia Patrimonial	19,14 Mayor o igual	21,41%	112%
ROE	2,04 Mayor o igual	1,71%	84%
Incremento en el Saldo de la Cartera de Crédito	¢122.576 Millones	¢118.723 millones	97%
Incremento en la Captación (Negocios)	¢54.736 Millones	¢100.329 millones	183%
Ingresos por Servicios	¢16.431 millones	¢12.275 millones	75%
Aprobación AVALES FODEMIPYME	¢14.000 Millones	¢28.250 Millones	202%
Aprobación CREDITO FODEMIPYME	¢3.000 Millones	¢2.367 Millones	79%
Brindar Servicios de Desarrollo Empresarial (FODEMIPYME)	70 MIPYMES	162 MIPYMES	231%

La meta de crecimiento de la cartera de crédito del Banco para el segundo trimestre se cumplió parcialmente con un desempeño del 96,86% de la meta PAO. El crecimiento real en el saldo de la cartera de crédito consolidada es de ¢118.723 millones con respecto a diciembre de 2023, con lo cual se materializa un cambio positivo en el saldo total.

Las estrategias de crédito han contado con el soporte de varias campañas, donde se menciona algunas de ellas como la campaña de crédito de consumo “Hagamos que pase” y la participación en Expo Móvil 2024 del 18 al 28 de abril; asimismo, para apoyar las líneas

de crédito de vivienda se tuvo participación en los Open House de Valle Novarum Condominio, Reserva Moravia, Condominio Praderas de Alajuela, Condominio Vistas del Bosque y para reforzar la colocación de crédito empresarial se desarrolló la campaña “Sin miedo al éxito” y la participación en Expopyme 2024 del 28 al 30 de junio.

La variación en el saldo de captación por tipo de gestión (negocios) para el segundo trimestre de 2024, cumplió la meta a nivel consolidado con un crecimiento de ₡100.329 millones, superando el 100%.

La meta de ingresos por servicios del Banco para el segundo trimestre de 2024 se alcanzó en 74,71%, resultado que se sustenta en la ejecución de las estrategias comerciales de tarjetas para atracción, uso y retención de clientes llevadas a cabo durante este periodo.

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 2024, alcanzando la liquidación de 223 bienes por un monto de ₡8.000,6 millones de los ₡4.400 millones establecidos en la meta, permitiendo obtener un logro que supera de la meta del periodo y un cumplimiento del 90,92% de la meta anual; lo anterior impacta positivamente las utilidades del Banco al materializar la reversión de ₡4.081 millones en estimaciones, el resultado obtenido se fundamenta en el inventario de bienes adjudicados que fueron ofertados, así como la venta de propiedades.

Las estrategias de venta de bienes se han apoyado en las diferentes subastas realizadas, la publicación de los carteles mensuales y ferias virtuales de venta de propiedades, entre otras.

La meta de suficiencia patrimonial se cumplió en un 111,85%, (Esperado: mayor o igual a 19,14%; logrado: 21,41%), el cumplimiento obtenido se logró al gestionar este indicador por medio del seguimiento por parte de la Mesa ALM del impacto del indicador de suficiencia patrimonial y la Definición de la Política de Gestión de Capital.

En cuanto a servicios de desarrollo empresarial se aprobaron **10** proyectos logrando dar el servicio a **162** beneficiarios, a continuación, se detallan algunos de los proyectos aprobados:

- Estudio de Impacto ambiental para la extracción artesanal de arena del río Tempisque.
- Programa de asesoría técnica integral para nuevos emprendedores, aprobado.
- Estudio de Impacto ambiental para la extracción artesanal de arena del río Tempisque.
- Programa de Capacitación y Desarrollo de Plan de Negocios para la Asociación Agenda Local de Mujeres de San Rafael de Heredia.
- Estudio de viabilidad bajo un modelo de negocios para el desarrollo turístico de la Asociación Ecoturismo Rural Cutris.
- Asesoría Empresarial del Plan de Inversión y Seguimiento Estratégico (Por demanda).

Se logró movilizar mediante del Fondo de Avaluos, un monto de \$28.250 millones. Los elementos detonadores en la movilización del crédito han sido: la utilización de la plataforma SAAG que permite la digitalización de los avalos motivando y facilitando el manejo de programas principalmente en la modalidad de cartera por pérdida esperada.

Se brindó acceso al financiamiento por medio del Fondo de Avalos de Fodemipyme a 732 empresas. La colocación de avalos se realiza a través de Entidades Operadoras, así como se estipulado en la Ley No.8262. Algunas de las Entidades Operadoras que lograron mayor representación son las siguientes:

- Banco Popular con 450 operaciones,
- BAC con 187 operaciones,
- Davivienda con 16 operaciones
- BCR con 41 operaciones.

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

Dimensión ambiental

La gestión ambiental institucional se lleva a cabo desde tres ejes de acción: Gestión ambiental interna, negocios y educación ambiental.

La gestión ambiental interna se ejecuta por medio del Programa de Gestión Ambiental Institucional (PGAI) y el Programa Bandera Azul Ecológico (PBAE).

En el Programa de Gestión Ambiental Institucional se realizó la operativa para el registro de los consumos e implementación de acciones ambientales, se realizó la reunión de seguimiento con la Comisión Ambiental Institucional (CAI), se trabaja en la construcción de un sitio para el registro interno de indicadores ambientales, y se inició con la actualización de la Política de Gestión Ambiental y la actualización del quinquenio 2025-2029 del PGAI. Aunado a esto se recibió el resultado de la evaluación del PGAI obteniendo para el periodo 2023 el reconocimiento de Excelencia Ambiental con una nota de 98.25%, labor realizada este año por la Unidad Sostenibilidad Corporativa.

Con respecto al Programa Bandera Azul Ecológica (PBAE), se notificó en el primer semestre del 2024 a las oficinas participantes el resultado de la obtención del galardón de la gestión 2023, en el cual se obtuvo 72 galardones, superando los galardones otorgados en el 2022, el cual fue de 66. Además, se brindó asesoría y acompañamiento a las oficinas participantes y se revisaron 85 informes entre los meses de enero y febrero, así como la atención de consultas. Asimismo, se realizaron dos sesiones de capacitación a las oficinas participantes del 2024.

Respecto al proceso Carbono Neutralidad, se recibió el reconocimiento de Carbono Neutralidad del Programa País 2.0 de la Dirección de Cambio Climático del Ministerio de Ambiente y Energía para tres oficinas del Banco. Este reconocimiento se obtuvo al cuantificar las emisiones de gases de efecto invernadero generadas en las Oficinas Centrales Administrativas La Uruca, el BP Total Paseo Colón y el BP Total Nicoya, demostrar acciones de reducción, remoción y compensación de dichas emisiones.

En el ámbito de Negocios, con respecto a los Bonos ODS, se hace un traslado de la coordinación a la Dirección Financiera Corporativa. Por otro lado, se cuenta con un avance de 54% del plan de trabajo que incluye las actividades necesarias para acatar las recomendaciones de la opinión externa dadas en el 2023.

En cuanto educación ambiental se realizaron 4 charlas con una participación de 739 personas y 4 horas de capacitación. Además, se generaron 13 comunicados ambientales.

Dimensión social

En materia social se trabajan los temas de educación financiera y la igualdad y equidad de género. En cada uno de esos temas se obtuvo un 100% de cumplimiento en las acciones y actividades del plan de trabajo en este primer semestre del 2024.

Con respecto a accesibilidad y discapacidad, se recibió un reconocimiento por parte del Consejo Nacional de la Persona con Discapacidad (CONAPDIS), por alcanzar el 5° lugar a nivel nacional en la evaluación 2023 del Índice de Gestión de la Discapacidad y Accesibilidad (IGEDA).

Lo relacionado con igualdad y equidad de género se inició con el ciclo de capacitaciones a las clientas del programa BP Empresarias, realizando 4 charlas virtuales sobre temas relacionados al plan de negocios, manejo de costos, marketing digital y normativa tributaria, con el propósito de fortalecer sus negocios.

En educación financiera se realizaron charlas y otras actividades virtuales para personas clientes teniendo un alcance de 3662 personas.

Además, se publicaron dos video cursos de educación financiera para MIPYMES y personas clientes generando durante el primer trimestre un total de 699 personas certificadas, así como contenidos educativos y campañas en las redes sociales del Conglomerado Financiero en conjunto con el División de Mercadeo Táctico.

Durante el primer semestre se alcanzó un total 4361 personas directamente en acciones en educación financiera. También se realizaron esfuerzos de negociación con VISA para obtener una plataforma de capacitación en Educación Financiera más robusta y con mayor contenido.

A lo interno se dio continuidad al programa de Finanzas Sanas que da seguimiento a la atención integral de 128 familias de personas colaboradoras del Banco Popular con altos niveles de endeudamiento.

En materia social se realizaron charlas sobre género y educación financiera teniendo un alcance interno de más de 450 personas participantes, así como una charla del INAMU para la Mesa de Creación de Productos Sostenibles. Además de comunicados internos y efemérides en redes sociales.

A su vez, uno de los aspectos que en este primer semestre ha destacado es el proceso de transformación y fortalecimiento de la Banca Social del Banco Popular, la cual a través de los cambios efectuados en su estructura procura un mayor enfoque en ventas, la generación nuevos productos y la constitución de una dependencia de microfinanzas.

Durante el primero semestre 2024, se han desarrollado las acciones para ajustar la oferta de productos vigente, mejorando condiciones de accesibilidad al beneficiario, como es el caso de:

- BP Bienestar Social: Se realizó un proceso de mejoras al producto, generando mayor accesibilidad para el beneficiario que se encuentra en condición de sobre endeudamiento.
- FEDE: En la modalidad de FEDE Directo se está trabajando en la creación de una matriz que permita conocer el impacto que genera la organización de economía social (OES) a los agremiados, así como determinar el grado de vulnerabilidad que presenta por la cual no puede ser sujeto de crédito de los productos de la institución y será atendido con los recursos de Fondos Especiales.
- FEVI: se está trabajando en la segmentación de los clientes que ingresan al producto de acuerdo con el ingreso que percibe el núcleo familiar.

Por otra parte, durante el 2024 se ha mejorado y potencializado la Oferta de Productos con impacto social, por medio del Fondo Especial de Avaes, mediante la siguiente oferta:

BP Reactiva, microcrédito de fácil acceso dirigido a personas físicas de los sectores de industria, comercio, servicios y agropecuario, que desarrollan actividades económicas, informales y formales y cuya garantía que respalda el crédito está conformada por 90% aval de los Fondos Especiales y pagará sin fiador por el monto total del crédito.

Programa Turismo, dirigido a personas físicas y jurídicas que requieran financiamiento para actividades relacionadas con el sector turístico:

- Alojamiento
- Restaurantes
- Tour operadores
- Entretenimiento
- Travel Management Company (TMC)
- Transporte
- Comercio en zonas de interés turístico
- Empresas encadenadas al sector turismo

Programa Agro Cadenas Productivas, dirigido a personas Físicas con actividad Empresarial y Personas Jurídicas, de los Segmentos Micro – Pequeña y Mediana Empresa que son actores de las distintas Agro cadenas Productivas; entiéndase estas como los distintos Agentes Económicos (actores) que participan desde la:

- Producción

- Provisión de insumos
- Transporte
- Transformación
- Comercialización final del producto

Prestamito Popular, dirigido a personas físicas para actividades de consumo o bien, de los Sectores de Industria, Comercio, Servicios y Agropecuario, que Desarrollan Actividades Económicas tanto Informales, que no está inscrito en Hacienda como contribuyentes y formales que sí se encuentran inscritos.

Microcrédito Asociativo, dirigido a personas físicas con actividades empresariales, pero que pertenecen a una Organización o grupo, en donde se congregan para obtener mejores condiciones, ya sea de venta, o de compra de insumos. Son pequeños productores que se protegen entre sí, para buscar un crecimiento en conjunto. En muchos casos son actividades con formalidad baja, pero con apoyo de una Organización que se encarga de capacitarlos, enlazarlos con clientes o proveedores entre otras alianzas.

A través del Fondo de Avals Especiales (FAE), se han creado en el presente año los programas BP Reactiva, BP Turismo, Programa Agro cadenas los cuales nacen para atender las necesidades de los segmentos productivos en informalidad y/o que no poseen garantías para acceder al financiamiento, gracias al aval de la Banca Social se tiene destinado colocar en los próximos 3 años más de ¢15.000 millones en estos dos programas.

La puesta en marcha de estos productos se dio hace dos meses y con corte al 30 de junio se han colocado alrededor de ¢490 millones con un total de 102 operaciones, con un total de 332 personas beneficiadas.

Adicionalmente, por medio de este Fondo se crea el Programa Prestamito Popular, solución de microcrédito para los segmentos más vulnerables afectados por las consecuencias del crédito informal extorsivo, está dirigido a personas físicas para actividades de consumo o bien, de los Sectores de Industria, Comercio, Servicios y Agropecuario, que Desarrollan Actividades Económicas tanto Informales, que no está inscrito en Hacienda como contribuyentes y formales que sí se encuentran inscritos.

Esta corresponde a una incitativa interinstitucional que cuenta con la participación de los mayores referentes del Sistema Financiero Nacional, se proyecta colocar con este programa de avales más de ¢10.000 millones en los próximos meses beneficiando a más de 15.300 personas.

Dimensión gobernanza

Como parte del plan de mitigación, tras el trabajo realizado para la incorporación de riesgos ASG en el Sistema de Gestión de Riesgos del Banco Popular, se encuentra en construcción una guía para la adaptación al cambio climático para el Banco.

Se han realizado todas las gestiones para la elaboración del Reporte de Sostenibilidad Conglomerar, siguiendo los lineamientos del Global Reporting Initiative (GRI).

Desde la Unidad de Sostenibilidad Corporativa se gestionó el establecimiento de un equipo de trabajo para la creación de productos financieros sostenibles, desarrollando una metodología para la priorización de temáticas sostenibles.

Participación activa en actividades e iniciativas del Foro Interbancario de Sostenibilidad y el Foro de Inclusión y Educación Financiera de la Cámara de Bancos.

Formulación del Plan Táctico Estratégico de Sostenibilidad y Gobernanza y el Índice de Sostenibilidad ASG, para medir línea base en las dimensiones ambiental, social y de gobernanza.

Construcción y diseño de un dashboard automatizado para la medición y el conocimiento por parte del Órgano de Dirección del avance al cumplimiento de los indicadores del Índice de Sostenibilidad ASG.

Se han implementado por parte de los Órganos de Dirección, sus miembros, Comités; así como a la Alta Gerencia del CFBPDC evaluaciones de idoneidad y del desempeño en diciembre del año 2023 año y mayo del año 2024 respectivamente.

6. MEDIDAS CORRECTIVAS y MEJORA EN LA GESTION INSTITUCIONAL

Se le brindó atención y seguimiento a los diferentes acuerdos generados por la Junta Directiva que atienden temas estratégicos, como por ejemplo al Plan BP Bienestar Social, la hoja de ruta a la transformación digital, cambio en el modelo organizacional entre otros.

Se participó en la toma de decisiones en foros de la alta administración tales como: Comité Corporativo Ejecutivo, ALCO y Comité de Inversiones.

En cuanto al programa de negocios, se establecieron las estrategias 2024 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 Dirección de Canales y la Dirección Servicio al Cliente.

En el caso de las metas de crecimiento del saldo de crédito se presenta un logro de 96,86% de la meta total, donde el esfuerzo en colocación registra 171.760 nuevas operaciones de crédito durante el 2024 para un monto de \$358.604 mil millones. Por su parte, es importante destacar que, durante este trimestre se ha logrado una reversión de tendencia en el comportamiento de crecimiento de los saldos de la cartera corporativa, social (vivienda) y tarjetas de crédito. Asimismo, sobresale los resultados en la cartera de consumo.

Los objetivos de captación se cumplieron a nivel consolidado, se sobrepasa la meta en las líneas de negocio ahorro a la vista y cuenta corriente y el ahorro a plazo logra un resultado

parcial. Sin embargo, es necesario continuar con esfuerzos que permitan una diversificación y una mezcla idónea de fuentes de financiamiento que permitan aportar positivamente al costo de fondeo.

Finalmente, y en función de lo expuesto, es fundamental consolidar esfuerzos a nivel institucional con el fin de alcanzar los resultados propuestos como equipo para el 2024, 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.