

DIRECCIÓN FINANCIERA CORPORATIVA

Informe de Evaluación Presupuestaria

Al 31 de diciembre 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	4
6.	DESEMPEÑO INSTITUCIONAL.....	9
7.	MEDIDAS CORRECTIVAS y MEJORA EN LA GESTION INSTITUCIONAL.....	9

1. INTRODUCCIÓN

El informe de Evaluación Presupuestaria que se desarrollará a continuación presenta la rendición de cuentas de la Institución al 31 de diciembre de 2023

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 95% al 31 de diciembre de 2023 tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Programa	Calificación Anual
100 Soporte	99
200 Negocios	87
300 FODEMIPYME	98
Total Institucional	95

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

Meta PAO	Esperado	Logrado	Cumplimiento PAO
Utilidad	¢17.495 millones	¢15.746 Millones	90%
Indicador Eficiencia Administrativa	Menor a 81,23%	83,05%	98%
Venta de Bienes Adjudicados	¢10.600 Millones	¢17.226 Millones	162%
Indicador de mora mayor a 90 días (Negocios)	Menor a 2,37%	1,91%	124%
Incremento en el Saldo de la Cartera de Crédito	¢166.597 Millones	¢105.247 millones	63%
Incremento en la Captación (Negocios)	¢94.125 Millones	¢85.679 millones	91%
Ingresos por Servicios	¢30.000 millones	¢25.106 millones	84%
Aprobación AVALES FODEMIPYME	700 MIPYMES	1.096 MIPYMES	157%
Aprobación CREDITO FODEMIPYME	100 MIPYMES	110 MIPYMES	110%
Colocación del Fondo de Aavales (Sistema Banca para el Desarrollo)	¢6.700 millones	¢8.525 millones	127%

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.

- La meta de crecimiento de la cartera de crédito del Banco para el cuarto trimestre se cumplió parcialmente con un desempeño del 63,2% de la meta PAO. El crecimiento real en el saldo de la cartera de crédito consolidada es de ¢105.247 millones con respecto a diciembre de 2022, con lo cual se materializa un cambio positivo de 3,64% en el saldo total. En 2023 se ha presentado un crecimiento de saldos menor que el mostrado en 2022 en la cartera activa total, donde, para el mismo periodo de 2022 se creció 7,54% y para este corte un 3,64%.
- En cuanto a captación, la ejecución de campañas como Mi Gran Banco motiva el ahorro con énfasis en los productos plan naranja y cuenta naranja, así como incentivar el ahorro para conservar una parte del aguinaldo, alcance sus metas, los mitos del ahorro, hablemos del ahorro, beneficios de nuestras tarjetas VISA y MasterCard, así como la campaña Ahorre a su Manera en el programa Nace una estrella han contribuido a la gestión del negocio.
- La meta de ingresos por servicios del Banco para el cuarto trimestre de 2023 se alcanzó en 83,7%, resultado que se sustenta en la ejecución del Plan Estrategias Comerciales Tarjetas: Atracción, uso y retención de clientes llevadas a cabo durante el segundo semestre de 2023. Sobre este plan durante el cuarto trimestre del año, se destacan las estrategias para incentivar la venta y uso de las tarjetas de débito y crédito que incluyó campañas tales como Descuentos y beneficios en Mall Oxígeno, Millonario todo el año, Compras navideñas con tarjeta, Campaña marchamo, 50% descuento en Restaurantes Spoon, 30% de descuento en Papa John's, Pizza Hut con puntos, Tasa cero: O'Neill y Noviembre Negro, Adelanto de efectivo 0% comisión
- En cuanto a la venta de bienes adjudicados, los esfuerzos realizados en coordinación con las Oficinas Comerciales han permitido el cumplimiento de las metas planteadas para el cuarto trimestre de 2023, alcanzando la liquidación de 383 bienes por un monto de ¢18.226,8 millones de los ¢10.600 millones establecidos en la meta, permitiendo obtener un logro del 162,5% de la meta anual; lo anterior impacta positivamente las utilidades del Banco al materializar la reversión de ¢8.495,9 millones en estimaciones.
- Con respecto al cumplimiento del indicador de mora, se logró la meta en un 100% (esperado: 2,37%; logrado: 1,91%), 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.

5. APOORTE DE METAS PAO A LA SITUACION ECONOMICA, SOCIAL Y 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), Programa Bandera Azul Ecológico (PBAE) y Carbono Neutralidad. En el PGAI se realizó la operativa para el registro de los consumos e implementación de acciones ambientales y plan de sensibilización y capacitación interna en temas ambientales para cumplir con los requisitos del programa, además se participó en las charlas organizadas por DIGECA. Por otro lado, se realizó la publicación de la Política Ambiental Conglomerada. El Banco Popular a su vez obtuvo nuevamente el reconocimiento de Excelencia Ambiental otorgado por el MINAE.

Con respecto al Programa Bandera Azul Ecológica, se realizó la entrega de las Banderas Azules a las oficinas ganadoras. Se brindó la asesoría y acompañamiento a las oficinas participantes y se revisaron 52 informes del primer avance, así como la atención de consultas. A su vez el Conglomerado Financiero obtuvo un reconocimiento por obtener 70 galardones de Bandera Azul Ecológica, correspondientes al período 2022, siendo la organización en la categoría de cambio climático con mayor cantidad de banderas azules obtenidas, con 66 por parte del Banco y 4 desde las Sociedades Anónimas.

En Carbono Neutralidad se realizó el proceso de preverificación y se obtuvo la opinión de verificación declarando al Banco Popular bajo el alcance Oficinas Centrales Administrativas La Uruca, BPT Paseo Colón y BPT Nicoya, como organización Carbono Neutralidad.

En el ámbito de Negocios, con respecto a los Bonos ODS, se obtiene una mejora en la calificación obtenida de la opinión externa pasando de suficiente a satisfactorio. Por otro lado, se da un 100% CONSEJO DE SOSTENIBILIDAD CORPORATIVO

En el cumplimiento del plan de trabajo que incluye la puesta en marcha del piloto del modelo de riesgos ambientales y sociales, procedimiento para la estructuración de los bonos, reestructuración de un producto de crédito corporativo y el reporte anual.

En educación ambiental se realizaron charlas con un alcance de más de 2.800 personas y 16 horas de capacitación.

En materia social se trabajan distintos temas como accesibilidad y discapacidad, igualdad y equidad de género, persona adulta mayor y educación financiera. En cada uno de esos temas se obtuvo un 100% de cumplimiento en las acciones y actividades del plan de trabajo.

Con respecto a accesibilidad y discapacidad se da continuidad a las capacitaciones en LESCO para las personas colaboradoras del Banco Popular, se da seguimiento a las mejoras en temas de infraestructura en las oficinas comerciales y se incorporan ítems sobre discapacidad en las Pantallas Vista 360 de Servicio al cliente con el propósito de identificar las personas clientes con alguna discapacidad.

En igualdad y equidad de género se genera una propuesta de capacitación para agregar valor al Programa de BP Empresarias con el propósito de fortalecer sus herramientas de negocio.

En educación financiera se realizaron charlas y otras actividades virtuales para personas clientes teniendo un alcance de 16 802 personas en el caso del Banco y 24 175 como Conglomerado. Además, se crearon contenidos para video cursos de educación financiera para MIPYMES y personas clientes, así como contenidos educativos y campañas en las redes sociales del Conglomerado Financiero en conjunto con el División de Mercadeo Táctico. A lo interno se dio continuidad al programa de Finanzas Sanas que da seguimiento a la atención integral de 92 familias de personas colaboradoras del Banco con altos niveles de endeudamiento.

Para las personas adultas mayores se realizó la actualización del Protocolo de atención, así como las actividades relacionadas con el Día de la Persona Adulta Mayor y actualización de contenidos en el sitio web.

En materia social se realizaron charlas sobre género, educación financiera y accesibilidad y discapacidad teniendo un alcance interno de más de 2400 personas participantes, sumando más de 18 horas de capacitación. Además de comunicados internos y efemérides en redes sociales.

En cuanto a Gobernanza, se finalizaron las sesiones de trabajo para la incorporación de riesgos ASG en el Sistema de Gestión de Riesgos del Banco Popular, además se envió el plan de mitigación para la elaboración de un plan de adaptación para el Banco.

Se realizó por segunda vez consecutiva el Reporte de Sostenibilidad Conglomerado, 100% accesible para personas con discapacidad visual, siguiendo los lineamientos del Global Reporting Initiative (GRI). CONSEJO DE SOSTENIBILIDAD CORPORATIVO Participamos manera activa en el Foro Interbancario de Sostenibilidad de la Cámara de Bancos y se participó en sus actividades e iniciativas impulsadas como la Feria Nacional de Educación Financiera realizada de manera virtual en la que tuvimos una participación conglomerado. Con respecto al Consejo de Sostenibilidad Corporativo, se realizaron sesiones de sensibilización y capacitación para la alta dirección y alta gerencia.

Por otro lado, se finaliza con la construcción de una herramienta digital para visualizar los indicadores de valor social del Banco Popular en Power BI.

Se inicio la atención de 30 Organizaciones de la Economía Social, ubicadas en las regiones del país. Para cada una de estas organizaciones se les aplicó una herramienta diagnóstico para evidenciar las brechas que tienen a nivel de gestión, gobernabilidad, capacitación, procesos de comercialización, entre otras; de acuerdo a esta evaluación se realiza un Plan de Trabajo para cada una de estas con el objeto de cerrar las brechas determinadas; este proceso se realizó por medio de Servicios no Financieros como parte de las alianzas que el Banco Popular tiene vigentes con Fundación Omar Dengo, INA, UNA, Municipalidades, etc.

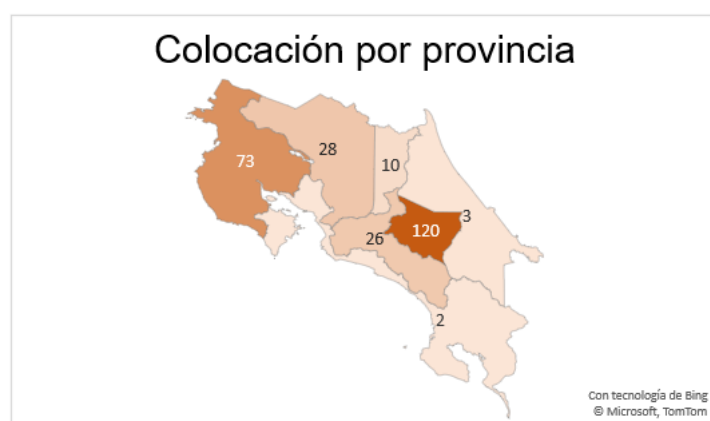
En cuanto a Fondos de Vivienda de Interés Social, se colocó un total de 7.541 millones de colones entre recursos Bonos y Crédito, cuya distribución se muestra en la siguiente imagen:

Fondo	Cantidad Operaciones	Monto Crédito	Monto Bono
Banco Popular	119	3 436 289 999,00	884 214 000,00
Solo Bono	143	-	3 270 972 128,00
Total	262	3 436 289 999,00	4 155 186 128,00

- En relación con la colocación de estos recursos por género, se muestra la distribución:

Colocación por Genero al 31-12-2023			
GeneroBCO	Cantoper	Crédito	Bono
Femenino	172	1 527 165 000,00	3 060 414 783,00
Masculino	90	1 909 124 999,00	1 094 771 345,00
	262	3 436 289 999,00	4 155 186 128,00

- En cuanto a la distribución de estos recursos por provincia:



- Por otra parte, se muestra la información relevante a los proyectos de vivienda artículo 59 (pobreza extrema)

Nombre Proyecto	Estado	Monto Proyecto	Cant Fam. Beneficiadas
MataPalo	Desembolsos Construcción	1 837 606 126,77	70
Vivienda Indígena - ALTO CHIRRIPO 1	Desembolsos Construcción	1 392 647 196,15	74
Vivienda Indígena - ALTO CHIRRIPO 2	Notariado (68 casos emitidos, 3 pendiente de emisión y 3 pendiente de aprobación)	1 402 049 466,76	74

En relación con los Fondos Especiales, se muestra a continuación un resumen de los recursos colocados durante el periodo 2023. Al respecto se muestra el

cumplimiento de la meta, la cantidad de beneficiarios, cantidad de operaciones y el monto colocado por fondo.

RESUMEN MES MAYO LOS FONDOS ESPECIALES

al 31-12-2023 (en millones de colones)

FONDO	META	% AVANCE	BENEFICIARIOS	OPERACIONES	MONTO COLOCADO
BP BIENESTAR FONDOS	6 250	149%	358	358	9 310,55
FAVI			106	54	272,39
FEVI	2 000	145%	146	70	2 909,15
FEDE	1 500	91%	0	5	1 361,30

Con respecto a la cartera de Pignoración, se alcanzó el cumplimiento esperado de la meta en el Área de Pignoración colocando un total de 2.113 millones de colones, con un total de 2.350 operaciones.

En cuanto a la distribución por genero del total de la colocación 1610 operaciones fueron colocadas en el género femenino y 741 operaciones en género masculino. En relación con la distribución por provincia, se muestra la distribución registrada al 31 de diciembre:

PROVINCIA	CANTIDAD DE OPERACIONES	%
ALAJUELA	227	10%
CARTAGO	98	4%
GUANACASTE	88	4%
HEREDIA	182	8%
LIMON	181	8%
PUNTARENAS	186	8%
SAN JOSE	1388	59%
TOTAL	2350	100%

En cuanto a recursos de Sistema Banca para el Desarrollo, se colocaron 8.515 millones esto gracias a la colocación de las fuerzas de ventas a través de los programas de: BP Empresarias, Microfinanzas y ASADAS.

Se colocaron avales de FODEMIPYME para un total de 1096 casos, con lo cual se logra llegar a un 157% de cumplimiento la meta anual. La implementación de la plataforma SAAG permite la digitalización de los avales motivando y facilitando el manejo de

programas principalmente en la modalidad de cartera por pérdida esperada, para muestra el Programa ACELERA del Banco Popular.

- En cuanto a la aprobación de crédito de FODEMIPYME se colocaron un total de 110 casos, lo cual se logra llegar a un 110% de cumplimiento de la meta. A continuación.
- Se aprobaron cuatro proyectos de Servicios de Desarrollo Empresarial (SDE) con los cuales se logró atender 6.936 beneficiarios. Lo anterior genera que la meta propuesta inclusive para todo el año se haya superado potencialmente impactando a un número significativo de beneficiarios.

6. DESEMPEÑO INSTITUCIONAL

En cuanto al desempeño institucional y programático, se obtiene lo siguiente:

- En termino generales la institución obtuvo un cumplimiento acumulado para el período de un 95%.
- En cuanto a la utilidad neta se logró un cumplimiento del 90%.
- Por su parte el indicador de eficiencia se cumplió en un 98%.

7. MEDIDAS CORRECTIVAS y MEJORA EN LA GESTION INSTITUCIONAL

Con el propósito de continuar con la mejora continua en la gestión, se le da seguimiento al Plan Táctico de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, con el propósito de que se cumplan los indicadores que están establecidos, así como las actividades que están definidas en dicho plan.

Se le brinda atención y seguimiento a los diferentes acuerdos generados por la Junta Directiva que atienden temas estratégicos, como por ejemplo al Plan BP Bienestar Social, al replanteamiento del Presupuesto y Plan Anual Operativo 2023, a la estrategia del redimensionamiento de Pignoración, a la estrategia de fondeo en dólares.

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 50.108 nuevas operaciones para un monto total de \$600.352 millones durante el 2023; sin embargo, el efecto negativo en el comportamiento de los saldos se ve impactada de manera importante por 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.

Los objetivos de captación se cumplieron parcialmente a nivel consolidado, se sobrepasa la meta en las líneas de negocio ahorro a la vista y el desempeño de cuenta corriente y 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.

A nivel de estrategias comerciales se llevaron a cabo acciones importantes desde las Direcciones para atender los diferentes segmentos, donde se lograron resultados parciales que se consideran positivos en atracción de nuevos clientes e integración de productos y servicios.

Se alcanza un desempeño excelente en el cumplimiento de las metas institucionales de control interno, riesgo operativo y cumplimiento de la gestión en materia de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de armas de destrucción masivas.

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.