

Informe de Evaluación Presupuestaria

Al 31 de diciembre
de 2024

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.....	11

1. INTRODUCCIÓN

El informe de Evaluación Presupuestaria que se desarrollará a continuación presenta la rendición de cuentas de la Institución al 31 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 97% al 31 de diciembre de 2024 tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Programa	Calificación
100 Soporte	99
200 Negocios	97
300 FODEMIPYME	94
Calificación Institucional	97%

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

Meta PAO	Esperado	Logrado	Cumplimiento PAO
Margen Intermediación	Mayor o igual 4,28%	4,17%	97%
Indicador Eficiencia Administrativa	Menor o igual 77,96%	75,18%	104%
Suficiencia Patrimonial	Mayor o igual 18,22%	20,80%	114%
ROE	Mayor o igual 2,34%	2,37%	101%
Incremento en el Saldo de la Cartera de Crédito	¢247.889 Millones	¢467.871 Millones	188%
Ingresos por Servicios	¢30.000 Millones	¢18.612 Millones	95%
Incremento en la Captación (Negocios)	¢166.855 Millones	¢394.250 Millones	236%
Aprobación CREDITO FODEMIPYME	¢10.000 Millones	¢78.822 Millones	78%
Otorgamiento AVALES FODEMIPYME	350 MIPYMES	1.179 MIPYMES	337%
Brindar Servicios de Desarrollo Empresarial (FODEMIPYME)	170 MIPYMES	547 MIPYMES	322%
Colocación Crédito (Fondo Especial Vivienda)	¢5.000 Millones	¢5.581 Millones	112%
Colocación Crédito (Pignorcación)	¢2.000 Millones	¢2.216 Millones	111%
Colocación Crédito (BP Bienestar)	¢6.000 Millones	¢7.274 Millones	121%

La meta de crecimiento de la cartera de crédito del Banco al cuarto trimestre se cumplió con un desempeño del 188,74% de la meta PAO. El crecimiento real en el saldo de la cartera de crédito consolidada es de ₡467.871 millones con respecto a diciembre de 2023, con lo cual se materializa un cambio positivo en el saldo total.

En 2024 se ha presentado un crecimiento de saldos mayor que el mostrado en 2023 en la cartera activa total, donde, para el mismo periodo de 2023 se creció 3,64% y para este corte un 13,93% porcentaje que contempla el efecto de la adquisición de la cartera de crédito de Coopeservidores RL.

Las estrategias de crédito han contado con el soporte de varias campañas, donde se menciona tarjetas de crédito con campañas de descuento, tasa cero, beneficios de MasterCard, campañas temáticas Adulto Mayor, Mes Rosa, Mes del Hombre, día del Maestro, lanzamiento de las nuevas tarjetas Gamer e Infinite metálica; asimismo, para reforzar la colocación de crédito empresarial se desarrolló la campaña “Sin miedo al éxito” con el producto BP Reactiva, se participó en Expo Casa y Decoración 2024, Open House Residencial Foresta Turrúcares y la campaña masiva Mi Gran Banco.

En cuanto al pasivo, la variación en el saldo de captación por tipo de gestión (negocios) al cuarto trimestre de 2024, cumplió la meta a nivel consolidado con un crecimiento de ₡394.250 millones, con un resultado del 236,28% y que contempla el efecto de la adquisición de los pasivos de Coopeservidores. Cabe destacar que este resultado es positivo para cuentas corrientes, ahorro a la vista y ahorro a plazo. Los resultados se muestran a continuación.

La meta de ingresos por servicios del Banco al cuarto trimestre de 2024 se alcanzó en 89,70%, resultado que se sustenta en la ejecución de las estrategias comerciales de tarjetas para atracción, uso y retención de clientes llevadas a cabo. La generación de ingresos por servicios para el cierre de diciembre es de ₡26.911 millones con respecto al monto proyectado en el PAO de ₡30.000 millones.

La suficiencia patrimonial se cumplió en un 114%, (Esperado: mayor o igual a 18,22%; logrado: 20,80%). Importante indicar que, la utilidad de intermediación financiera acumulada al mes de diciembre fue mayor a la establecida en la proyección financiera en ₡3.380 millones.

En cuanto a servicios de desarrollo empresarial se aprobaron **3** proyectos nuevos logrando aumentar a **547** beneficiarios los servicios otorgados, lo cual nos permite **322%**. Se detallan los proyectos que fueron aprobados en el IV Trimestre:

- Programa de desarrollo Turístico Sostenible de la Asociación de Desarrollo Agroecoturístico de la comunidad de La Paz de San Ramón.
- Asistencia Técnica y acompañamiento empresarial para los beneficiarios de programas FIDEIMAS.
- El ABC para emprender: De la idea de negocio al emprendimiento.

Se logró movilizar mediante del Fondo de Avaes, un monto de 47.028 millones de colones, con lo cual se logró llegar a un 162% de cumplimiento de la meta establecida (esperado

29.000 millones de colones). El logro obtenido se generó principalmente por la digitalización de los avales motivando y facilitando el manejo de programas principalmente en la modalidad de cartera por pérdida esperada.

Las MIPYMES que han logrado acceso al financiamiento por medio del Fondo de Avales de Fodemipyme ascienden a **1.179** empresas, lo que permite alcanzar el **337%** de cumplimiento de la meta, (esperado 350 MIPYMES). Algunas de las Entidades Operadoras que lograron mayor representación al cierre del 31-12-2024 son: **Banco Popular** con 611 operaciones, **BAC** con 400 operaciones, **BCR** con 78 operaciones y **Banco Davivienda** con 31 operaciones.

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) y el Programa Bandera Azul Ecológico (PBAE).

En el Programa de Gestión Ambiental Institucional ya se cuenta con un sitio para el registro interno de indicadores ambientales, se realizó la actualización de la Política de Gestión Ambiental y la presentación al Comité Corporativo Ejecutivo en diciembre 2024 y se encuentra en proceso de aprobación por parte de la Junta Directiva Nacional.

Con respecto al Programa Bandera Azul Ecológica (PBAE), se realizaron dos revisiones de los informes en setiembre y diciembre, se recibieron 21 informes para revisión. Además, se brindó asesoría y acompañamiento a las oficinas participantes.

En el ámbito de Negocios, con respecto a los Bonos ODS, se brindó acompañamiento y asesoría a la División de Tesorería en la elaboración del informe de Opinión Externa, donde se obtuvo una calificación de “satisfactoria” y “suficiente”, manteniendo la calificación del año 2023.

En cuanto educación ambiental se elaboró un sitio en la Universidad Corporativa para alojar charlas pregrabadas y material audiovisual con formularios para asegurar la interacción con el material, se contó con la participación de 548 personas colaboradoras.

Lo referente a los negocios se logró una colocación total de Productos Financieros Ambientales de ₡14 477 millones, con una mayor participación en crédito vehículos eléctricos por un total de más de ₡13 000 millones.

Con respecto al Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales SARAS, se logró la ejecución del 100% del plan de trabajo asignado para el 2024.

Se elaboró la Guía de Adaptación al Cambio Climático, la misma fue presentada a la División Gestión de la Infraestructura, dependencia que liderará su implementación con el apoyo de Sostenibilidad Corporativa y Salud Ocupacional.

Se realizó un evento de presentación de los principales resultados del Reporte Conglomerado de Sostenibilidad, siguiendo los lineamientos del Global Reporting Initiative (GRI), en conjunto con la Dirección de Mercadeo Corporativo.

Con respecto al equipo de trabajo “Mesa de creación de productos financieros sostenibles” se aprobó la creación y rediseño de cinco productos que se desarrollarán o mejorarán por medio de la Banca Social y la Banca Empresarial y Corporativa.

Se ejecutó el 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.

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.

Con respecto a accesibilidad y discapacidad, se gestionaron comunicados en el Boletín Corporativo con el propósito de concienciar a la población colaboradora sobre temas y efemérides de la temática.

En igualdad y equidad de género se dio continuidad al ciclo de capacitaciones para las clientas del programa BP Empresarias, se realizaron 7 charlas virtuales sobre temas relacionados a SICOP, seguros, gestión ambiental, fondos de inversión, pensiones y financiamiento.

Se aprobó por parte del Comité Corporativo Ejecutivo y la Junta Directiva Nacional la actualización de la Política de Igualdad y Equidad de Género conglomerado en el segundo semestre.

En educación financiera se realizaron charlas y otras actividades virtuales para personas clientes teniendo un alcance semestral de 27 323 personas.

Además, con las publicaciones de los dos video cursos de educación financiera para MIPYMES y personas clientes, en el segundo semestre 2024 se certificaron un total de 1.122 personas, además se publicaron contenidos educativos y campañas en las redes sociales del Conglomerado Financiero en conjunto con el División de Mercadeo Táctico.

Por otro lado, se gestionó la publicación de dos sitios de educación financiera en alianza con VISA alojados en la web comercial para toda la población en general y se participó en la 15va Feria Nacional de Educación Financiera organizada por la Cámara de Bancos. Con todas las acciones de educación financiera realizadas en el segundo semestre se alcanzó de forma directa un total 28 445 personas.

Se aprueba el prototipo de los productos financieros sociales denominados: Financiamiento para carreras STEM+ Idiomas y Programa Mujer. A través de la Banca Social se presenta una propuesta para fortalecer el producto “Crédito STEM” como una necesidad de promover el acceso a carreras profesionales de alta demanda, de personas que actualmente están laborando en empresas nacionales y multinacionales, que quieran mejorar sus competencias. Además, con el “Programa Mujer” se busca integrar la oferta de productos y servicios financieros para las mujeres con enfoque de género en temas como ahorro voluntario, crédito, seguros, pensiones.

Se aprueba e implementa el Microcrédito Asociativo cuyo objetivo es Atender y satisfacer las necesidades de micro financiamiento a las personas agremiadas en las OES que forman parte del Modelo de Atención de OES, por medio de un financiamiento más accesible y eficiente. Donde la OE recomienda al agremiado, aunque el programa inicio su ejecución en el mes de octubre 2024 al cierre del periodo ya se habían girado un total de 17 operaciones por un monto correspondiente a los 37 millones de colones. Este programa es parte de las acciones que promueven la colocación de los recursos FEDE.

Fondo Especial de Vivienda (FEVI)

Por medio del Fondo Especial de Vivienda FEVI al IV Trimestre se han generado 113 soluciones de vivienda por un monto correspondiente a los C5.581 millones, se han visto beneficiadas 368 núcleos familiares.

Para alcanzar estos datos durante el semestre se promovieron capacitaciones a las Oficinas Comerciales a cerca del producto, se realizaron sesiones de seguimiento a la cartera, revisiones periódicas para mejorar las condiciones del producto, así como la participación de este programa en las expos de vivienda donde participa la institución lo que ha promovido la colocación de estos recursos.

BP Bienestar

Por medio del BP Bienestar al IV Trimestre se generaron 318 operaciones por un monto correspondiente a los C7.274 millones, esto quiere decir que en total 318 personas han salido de la situación de sobre endeudamiento que enfrentaban.

Para alcanzar estos datos durante el semestre se generaron campañas publicitarias a lo largo del periodo para promover la colocación de estos recursos, así como también se han ejecutado mejoras significativas en el producto con el fin de hacerlo más accesible, para beneficiar a una mayor cantidad de población que enfrenta la situación de sobreendeudamiento.

Crédito Pignoraticio

Por medio del Producto Pignoración al IV Trimestre se colocaron 2.553 operaciones por un monto correspondiente a los C2.216 millones, este producto tienen rostro de mujer ya que el 70% de la cartera es colocado en el género femenino.

Durante el año 2024 este producto enfrentó un proceso de redimensionamiento, mediante el cual se han ejecutado acciones como por ejemplo ajuste en la tasa, aprobación por parte de la JDN para que la Agencia Centro de Crédito sobre Alhajas sea absorbida por el BPT Total Catedral reubicando en el centro de SJ el servicio lo que promoverá una mayor afluencia de clientes, una zona más segura para el desarrollo del negocio.

En el segundo semestre se dio la absorción de la Agencia Centro de Crédito sobre Alhajas por parte del BPT Catedral proceso que se realizó el pasado 11 de noviembre del año 2024.

Fondo de Avalos Especiales (FAE)

Durante el año 2024, se han apertura do 4 programas nuevos por medio del apoyo del Fondo Avalos Especiales, estos programas corresponden a:

-BP Reactiva: apoyo sector productivo formal e informal, al cierre del año 2024 movilizó crédito por 2.069 millones de colones con un total de 480 operaciones.

-Prestamito Popular: apoyo a la población con microcréditos para evitar que caigan en los extorsivos créditos Gota a Gota, al cierre del año 2024 movilizó crédito por 233 millones de colones con un total de 401 operaciones.

-Programa Turismo: apoya a los empresarios que tienen actividades relacionadas al sector turístico, al cierre del año 2024 movilizó crédito por 1.095 millones de colones con un total de 35 operaciones.

-Programa Agro cadenas: que apoyo a los empresarios del agro cadenas productivas de nuestro país, al cierre del año 2024 movilizó crédito por 1.429 millones de colones con un total de 72 operaciones.

Se desarrolló la Estrategia BRETE, iniciativa nacional que busca cerrar las brechas entre la oferta y la demanda de empleo en nuestro país, con un enfoque particular en mejorar la empleabilidad y las oportunidades de emprendimiento para mujeres y jóvenes. Fue proclamada de interés público y representa un compromiso multisectorial para promover un desarrollo económico y social más inclusivo. Por medio de esta iniciativa se habilitaron más de 7.500 cuentas de ahorro, a través de más de 34 proyectos ubicados en todo el territorio nacional.

Objetivos de la Alianza

A través de esta alianza, el Banco Popular colabora estrechamente con el MTSS para:

- Mejorar la accesibilidad a productos y servicios financieros en condiciones preferentes para los beneficiarios de BRETE.
- Facilitar el desarrollo de competencias y cualificaciones acordes con las necesidades actuales del mercado laboral.

- Promover la inclusión financiera como pilar fundamental para el desarrollo social y económico de los ciudadanos.

Beneficios y Productos Financieros

Como parte de nuestro compromiso, estaremos ofreciendo a los beneficiarios de BRETE productos financieros y servicios adaptados a sus necesidades, tales como:

- Apertura de cuentas con requisitos simplificados.
- Emisión gratuita de tarjetas de débito.
- Certificaciones de cuenta cliente sin costo.
- Oferta de créditos con enfoque financiero y social.

Nuestro Compromiso Continuo

La firma de este convenio no es solo un hito para el Banco, sino también un paso adelante en nuestro esfuerzo conjunto por nutrir y valorar el talento de los jóvenes y mujeres como fuerza motriz del desarrollo nacional. Estamos comprometidos a trabajar mano a mano con el MTSS y otras entidades involucradas para asegurar el éxito de esta estrategia.

Se ha venido promoviendo el desarrollo de distintas alianzas con actores de interés las cuales se detallan a continuación:



6. MEDIDAS CORRECTIVAS y MEJORA EN LA GESTION INSTITUCIONAL

Con base del Modelo de Gobernanza Corporativa el cual fue aprobado por la Junta Directiva Nacional, se dio seguimiento a los indicadores establecidos en el Plan Táctico de Gobernanza, así como agregar valor al Índice de Sostenibilidad ASG el cual forma parte del objetivo estratégico #4.

Se ha dado seguimiento a la estructura de los Informes que se elevan a la Junta Directiva Nacional; así como a sus comités técnicos y de apoyo; esto con el fin de medir la eficiencia de los cuerpos de apoyo al Órgano de Dirección y garantizar el cumplimiento de sus funciones en apego a lo que establece la normativa aplicable.

Por otro lado, se actualizaron cinco normas relacionadas a la gestión de gobierno corporativo, lo cual ayuda a fortalecer la gestión de rendición de cuentas de la organización y diferentes disposiciones que promueven una mejora en los diferentes procedimientos normativos.

Además, en alineamiento del principio de gobernanza a las partes interesadas del Gobierno Corporativo, se implementó un diagnóstico de revelaciones mínimas con el fin de identificar la información que debe de ser de conocimiento general en apego a lo que establecen las regulaciones y mejores prácticas nacionales.

Se estableció junto con las Direcciones adscritas, las estrategias 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 Dirección Comercial Personas, Dirección Comercial Empresarial y Corporativa, la Dirección Banca Digital, la Dirección Servicio al Cliente y la Dirección de Productos.

En el caso de las metas de crecimiento del saldo de crédito se presentó un logro de 188,74% de la meta total, donde el esfuerzo en colocación registra un total de 195.130 operaciones durante el 2024, las cuales suman un monto total de \$644.830 mil millones; a lo anterior, se suma el efecto de la adquisición de activos de Coopeservidores.

Los objetivos de captación se cumplieron a nivel consolidado, se sobrepasa la meta en las líneas de negocio de cuenta corriente, ahorro a plazo y ahorro a la vista. Sin embargo, es necesario continuar con los esfuerzos que permitan una diversificación y una mezcla idónea de las fuentes de financiamiento que aporten positivamente al costo de fondeo y a los objetivos de negocio para el 2025.

A nivel de estrategias comerciales se llevaron a cabo acciones importantes desde las Direcciones para atender los diferentes segmentos, donde se lograron resultados positivos en clientes activos, así como, resultados parciales en integración de productos y servicios y servicio al cliente (NPS).

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 2025, 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.