

DIRECCIÓN FINANCIERA CORPORATIVA

Informe de Evaluación Presupuestaria

II Semestre
2022

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.....	7
7.	MEDIDAS CORRECTIVAS y MEJORA EN LA GESTION INSTITUCIONAL.....	7

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 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 de 97% al 31 de diciembre de 2022 tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Programa	Calificación Anual
100 Soporte	98
200 Negocios	95
FODEMIPYME	99
Institucional	97

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

Meta PAO	Esperado	Logrado	Cumplimiento PAO
Utilidad Neta	¢37.416 millones	¢44.625 millones	119%
El indicador eficiencia administrativa	Menor a 68,35%	67,24%	100%
Otras fuentes de financiamiento (Cumplimiento variación saldo)	¢295.067 Millones	¢266.845 Millones	90%
Indicador de mora mayor a 90 días	Menor a 2,50%	2,14%	100%
Incremento en el Saldo de la Cartera de Crédito (vigentes y vencidos)	¢148.538 Millones	¢209.996 millones	141%
Incremento en la Captación (Negocios)	¢74.221 Millones	¢127.470 millones	172%
Ingresos por Servicios	¢27.006 millones	¢26.172 millones	97%
Colocación del Fondo de Crédito FODEMIPYME	¢5.000 millones	¢5.543 millones	111%
Colocación del Fondo de Avalos FODEMIPYME	¢4.500 millones	¢6.909 millones	154%
Colocación del Fondo de Avalos (Sistema Banca para el Desarrollo)	¢6.500 millones	¢9.090 millones	140%

- El crecimiento en el saldo de la cartera de crédito consolidada es de ¢209.996 millones y se esperaba un crecimiento de ¢148.538 millones obteniendo un cumplimiento del 141%. El comportamiento mensual presentó una importante tendencia al crecimiento durante el 2022, lo cual muestra que las estrategias de retención, blindaje y BP Combo emprendidas, dieron resultados positivos; siendo la cartera financiera, social, tarjetas y corporativa las que presentan resultados más favorables con un desempeño constante en relación con la proyección de

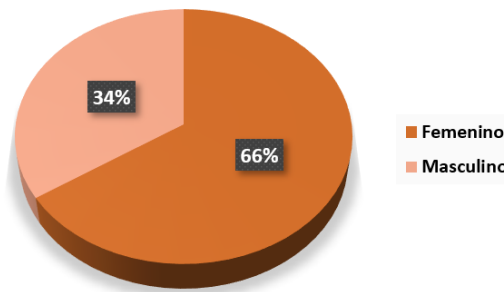
crecimiento mensual; sin embargo, la cartera empresarial reflejó un decrecimiento, donde el efecto de las amortizaciones significaron un impacto importante.

- El crecimiento en el saldo total de captación es de ¢127.470 millones y se esperaba un crecimiento de ¢74.221 millones logrando un cumplimiento de 171%. Los resultados de captación son consecuentes con el desempeño de la cartera de crédito, así como a una gestión proactiva de la estructura de financiamiento que se gestiona desde el Plan de Acción del Pasivo.
- Con respecto al cumplimiento del indicador de mora, se logró la meta en un 101% (esperado: 2,50%; logrado: 2,14%), considerando los ajustes al manual de negociaciones de pago, así como 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.
- En cuanto al Fondo de Crédito de FODEMIPYME se han colocado un monto total de ¢5.543 millones, con lo cual se logra un cumplimiento del 111% considerando que la meta esperada corresponde a ¢5.000 millones.
- En cuanto a la colocación de avales de FODEMIPYE se logró emitir garantías por un total de ¢6.909 millones lo cual genera un cumplimiento de 154% (esperado ¢4.500 millones). La colocación de avales se realiza a través de Entidades Operadoras, como es estipulado en la Ley No.8262.

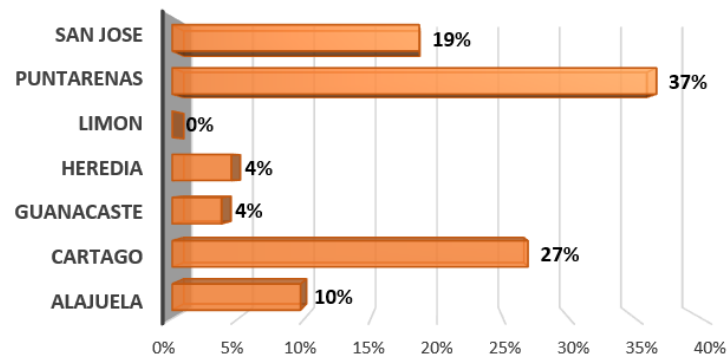
5. APOORTE DE METAS PAO A LA SITUACION ECONOMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL

- Con los financiamientos otorgados por FODEMIPYME se ha logrado llegar a más de 100 micro, pequeñas y medianas empresas, utilizando los mecanismos otorgados por la Ley N°8262 como es el crédito directo de Banca de Segundo Piso, de esta manera la huella social del FODEMIPYME impacta a más de 480 personas mediante el fondo de financiamiento, de ellas un 45% corresponde a mujeres ligadas a estas Pymes.
- El monto colocado en avales por parte de FODEMIPYME ha permitido que el sistema financiero costarricense canalice al sector productivo créditos por ¢18.382 millones de colones, lo cual se logra gracias a la gestión y la existencia del Fondo de Garantías, beneficiando a 244 empresas de las cuales un 69% son microempresas que tuvieron acceso al crédito.
- A través del BANHVI (Banco Hipotecario de la Vivienda) se formalizó un total de 134 operaciones por un monto total entre crédito y bono de ¢427 millones de colones. A continuación, se muestra la distribución de los beneficiarios de estos créditos por género y provincia:

Distribución por género

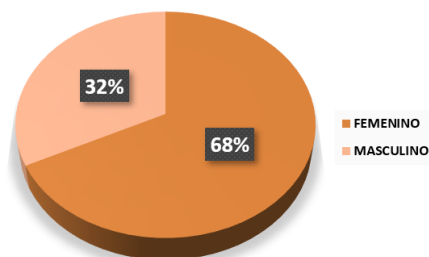


Distribución por provincia

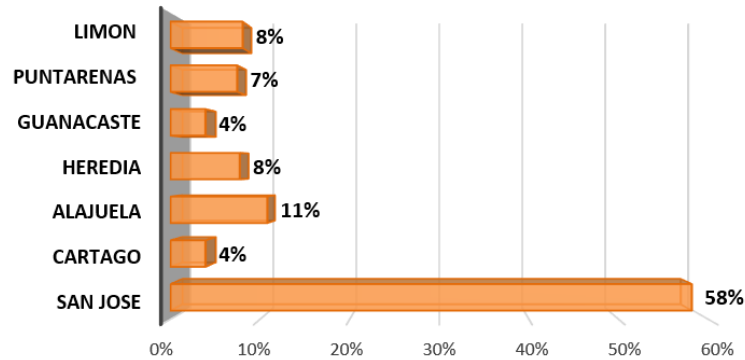


- A nivel de Pignoración se ofrece una línea de crédito sobre alhajas de aprobación inmediata, que permite a los clientes tener acceso a un sistema de financiamiento ágil y oportuno con excelentes beneficios a una tasa de interés atractiva. Al cierre del año 2022 se registra un total de 2.434 operaciones de crédito sobre alhajas por un monto de ₡2.174 millones. A continuación, se muestra la distribución de los beneficiarios de estos créditos por género y provincia:

Distribución por Género



Distribución por provincia



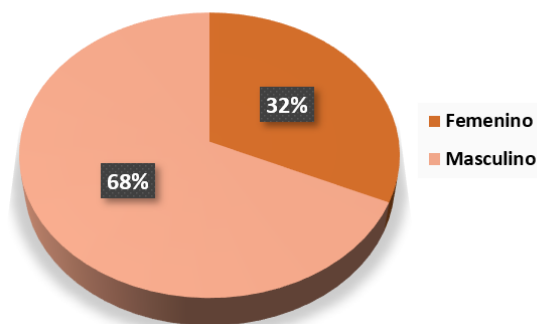
En cuanto a los fondos especiales, a continuación se presenta la colocación de recursos de cada fondo, FAVI (Fondo de Avalos de Vivienda), FEVI (Fondo Especial de Vivienda) y FEDE (Fondo Especial de Desarrollo):

Colocación Fondos Especiales

FONDO	BENEFICIARIOS	OPERACIONES	MONTO COLOCADO	MORA >90
FAVI	152	70	₡477 652 579,00	1,75%
FEVI	204	102	₡4 687 992 486,00	1,25%
FEDE	NA	4	₡762 000 000,00	3,03%

Con los recursos colocados mediante el FEDE, se logró generar 324 empleos distribuidos por género tal como se muestra a continuación:

Distribución por género



- Mediante del Modelo de Atención a las Organizaciones de la Economía Social se impartieron charlas relacionadas Finanzas Sanas y Productos del Banco Popular en las siguientes regiones:

Región Central Metropolitana: COOPEBORBON, Asociación. Mercado artesanal Coronado Labrador; Asociación Colectiva Artesanal la Garúa; COOPLIN RL.

Región Norte: Asociación Arenero Nacascolo; Coop. Agroindustrial costarricense; Asociación Pescadores San Juanillo, Asociación Pescadores Colorado y de Chira; ADI Pozos de Agua.

Regional Occidente: COOPEFEMRENINA RL, Café Mujer; Asociación mujeres ambientalistas 4R Florencia; Asociación Desarrollo Palmera; Asociación Artesanos Muebles y Pintores de Palmares ARMUPA.

Región Sur Caribe: Asociación Mujeres Generaleñas, Asociación Mujeres productoras Agropecuarias y Artesanas de Agroindustrial de Golfito.

Región Oeste: Asociación Mujeres Exitosas Pedernal Puriscal; Centro Agrícola Coronado; Coopegeneración H, Centro Agrícola Cantonal Buenos Aires.

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 para el período de un 97%.
- En cuanto a la utilidad neta se logró un cumplimiento del 119%.
- Por su parte el indicador de eficiencia se cumplió en un 100%.
- Se obtuvo un cumplimiento total de metas del 97% (1.383 metas evaluadas y de éstas se incumplieron 38) para las cuales se ejecutó en cada caso planes de acción de mejora.

7. MEDIDAS CORRECTIVAS y MEJORA EN LA GESTION INSTITUCIONAL

La alta administración realizó mejoras en procura de mejorar la gestión institucional como las siguientes:

- En coordinación con la Gerencia General Corporativa, el Meta Scrum Ejecutivo se efectuó la priorización de temas estratégicos y Cuadro de Mando Integral para el período 2023-2025.
- Con el propósito de continuar con la mejora continua en la gestión, se le brindó 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 trabajó en la mejora continua y automatización de los procesos, dotación oportuna de herramientas tecnológicas para apoyar la gestión de los clientes, la explotación y análisis del dato para la gestión de venta, la accesibilidad en canales digitales para el autoservicio de los clientes, el desarrollo de nuevas estrategias de mercadeo (digital), la entrega oportuna de herramientas de análisis (BIAC), el análisis permanente del comportamiento de mercado, ajustes de la oferta de productos y servicios, la revisión permanente y actualización de las políticas de otorgamiento de crédito (herramientas de scoring), que permitió una mejora significativa en la competitividad y sostenibilidad financiera del Banco.

Adicionalmente, las siguientes medidas también permitirán mejoras a nivel institucional:

- Controlar el crecimiento de estimaciones de cartera al igual que se hizo en el 2021 y 2022.
- Rentabilización del activo productivo: menos liquidez y más colocación, de acuerdo a lo establecido en el Plan de Acción de Gestión del Activo.