



Informe de Evaluación Presupuestaria

Informe de la ejecución financiera del presupuesto y el avance de las metas establecidas en el Plan Anual Operativo de BCR Pensiones.

I Semestre 2019

Tabla de Contenido

Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la ejecución y evaluación

<i>presupuestaria del I Semestre 2019.</i>	3
1. Ingresos Presupuestarios	3
2. Egresos Presupuestarios.....	4
3. Resultado de los objetivos y metas establecidas.....	5

Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la ejecución y evaluación presupuestaria del I Semestre 2019.

El presupuesto BCR Pensiones correspondiente al periodo 2019 fue aprobado por la Contraloría General de la Republica por la suma de ¢7,453.6 millones, mediante el oficio DFOE-EC-0869, del 06 de diciembre de 2018.

1. Ingresos Presupuestarios

Al término del primer semestre la ejecución del presupuesto de ingresos es de un 49.4%, que acumulando a junio corresponde a un monto de ¢3,679.9 millones. Durante el período mencionado, los ingresos corrientes presentan un comportamiento estable, para un promedio mensual ¢613.3 millones.

En amparo a la Ley 7983, Ley de Protección al Trabajador, el principal ingreso proviene de las comisiones cobradas a los fondos administrados de planes de pensiones tanto obligatorios, voluntarios y aquellos fondos creados por leyes especiales los cuales representan el 89.1% de las sumas presupuestadas. El restante 10.9% lo incorporan los ingresos por la venta de bienes y servicios a terceros, así como los ingresos financieros por la gestión de las inversiones propias de la sociedad.

En comparación interanual los ingresos corrientes aumentan un 15.5%, dicho incremento se encuentra relacionado con el progreso del activo administrado de los fondos de pensiones, el cual equivale a un 13.1%.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Evaluación Presupuestaria I Semestre 2019
Presupuesto de Ingresos
En miles de colones

Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Presupuestos Extraordinarios	Presupuesto Modificado	Ingresos II Trimestre	Ingresos Acumulados	Ejecución a III Trimestre
Ingresos corrientes	7,453,600	0	7,453,600	1,962,476	3,679,899	49.4%
Ingresos no tributarios	7,453,600	0	7,453,600	1,962,476	3,679,899	49.4%
Venta de bienes y servicios	6,972,100	0	6,972,100	1,881,853	3,497,663	50.2%
Ingresos de la propiedad	391,500	0	391,500	80,636	163,682	41.8%
Otros ingresos varios no especificados	90,000	0	90,000	(13)	18,554	20.6%
Total de Ingresos	7,453,600	0	7,453,600	1,962,476	3,679,899	49.4%

2. Egresos Presupuestarios

Los egresos acumulados al 30 de junio muestran un saldo de €3,014.5 millones, presentando así una ejecución presupuestaria del 40.4%. Las mayores clasificaciones presupuestarias en términos absolutos corresponden a las partidas de Remuneraciones, Servicios y transferencias las cuales muestran una ejecución presupuestaria del 43.0%, 45.6% y 58.7% respectivamente.

En cuanto a la partida de remuneraciones, en la cual se incluyen los gastos ligados al personal como los salarios y además las erogaciones por concepto de seguridad social presentan un gasto acumulado al periodo en análisis de €1,019.8 millones. En comparación interanual se observa un crecimiento del 2.9%, que en cifras absolutas corresponde a €29.0 millones. El acrecentamiento antes mencionado se ve influenciado por los ajustes salariales en relación al costo de vida que se realiza semestralmente.

Durante los primeros 6 meses del año, la partida “Remuneraciones” no presentó variaciones presupuestarias.

Por su parte, la partida de servicios donde se incluyen los gastos por alquileres, servicios básicos, viáticos, seguros, impuestos, transferencias, mantenimiento, gestión y apoyo, entre otros, mismos que brindan apoyo a los procesos diarios tanto de la parte administrativa como operativa y financiera de BCR Pensiones, generó un gasto acumulado al periodo en análisis de €1,307.7 millones. Al cierre del mes de junio las partidas del grupo “Servicios” no sufrieron modificaciones presupuestarias.

Por último, el grupo de “Transferencias corrientes” representa una ejecución de 58.7% reflejando un gasto acumulado de €623.7 millones. Esta cuenta contempla las transferencias realizadas a la Asociación Costarricense de Operadoras de Pensiones (ACOP), a la Federación Internacional de Administradoras de Fondos de Pensión (FIAP), Comisión Nacional de Emergencias y el registro del 50% de las utilidades que serán distribuidas a sus afiliados. En particular, el grupo de “Transferencias Corrientes” no demandó alteraciones presupuestarias durante el I semestre del 2019.

BCR Pensiones S.A.
Informe de Evaluación Presupuestaria I Semestre 2019
Presupuesto de Egresos
En miles de colones

Partidas/ Subpartidas	Presupuesto Original	Último Presupuesto Aprobado	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	Egresos II Trimestre	Egresos Acumulados	Ejecución al II Trimestre
Remuneraciones	2,372,327	2,372,327	0	2,372,327	514,440	1,019,796	43.0%
Servicios	2,865,588	2,865,588	0	2,865,588	645,850	1,307,717	45.6%
Materiales y suministros	27,000	27,000	0	27,000	3,302	4,833	17.9%
Bienes duraderos	392,224	392,224	0	392,224	49,097	58,384	14.9%
Transferencias corrientes	1,063,100	1,063,100	0	1,063,100	372,845	623,728	58.7%
Cuentas especiales	733,361	733,361	0	733,361	0	0	0.0%
Total de Egresos	7,453,600	7,453,600	0	7,453,600	1,585,535	3,014,457	40.4%

3. Resultado de los objetivos y metas establecidas

BCR Pensiones
Plan Anual Operativo Institucional 2019
(Millones de colones)

Programa: Único

Misión: Ofrecer a los afiliados la mejor administración de los recursos que le permitan una mejor calidad de vida en su etapa de retiro.

Periodo: 2019

OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO TÁCTICO	PLAN ACCIÓN	AVANCE	PRESUPUESTO		
				ASIGNADO	MODIFICADO	EJECUTADO
Gestionar a BCR Pensiones en apego a los lineamientos del Conglomerado Financiero BCR.	Desarrollar una cultura sólida de gestión de riesgo, cumplimiento y control interno.	Ejecución de la estrategia integral de riesgos.	52.7%	201.53	201.53	83.29
	Desarrollar la experiencia del cliente.	Conociendo al cliente de BCR Pensiones	100.0%	28.00	28.00	0.00
	Desarrollo de las personas, del talento y de la cultura.	Crear la cultura de servicio al cliente en toda la organización. Programa de capacitación para la idoneidad del personal sobre inversiones en el extranjero. Plan de comunicación interna.	71.3%	35.00	35.00	13.08
Consolidar el enfoque comercial de BCR Pensiones, bajo un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo.	Crecimiento de la cartera administrada por BCR Pensiones mayor o igual a la industria.	Libre transferencia positiva.	81.7%	4,279.10	4,279.10	1,955.58
		Disminución en la morosidad de los fondos voluntarios.				
		Posicionar la rentabilidad anual de los fondos obligatorios entre los 2 primeros lugares de la industria.				
		Crear un programa de fidelización de afiliados.				
Potenciar el uso de servicios digitales acorde con el modelo de negocio.	Impulsar el crecimiento del volumen transaccional de nuestros afiliados a través de los diferentes medios electrónicos.	Implementar estrategia de comunicación que impulse el uso de los diferentes medios electrónicos.	50.0%	30.00	30.00	1.78
		Migrar hacia una operadora digital.	49.6%	855.64	855.64	227.72
	Fortalecer los sistemas de BackOffice.					
Implementar un sistema de control y seguimiento de la estrategia, ajustado a los lineamientos del Conglomerado y del Gobierno Corporativo.	Definir los aceleradores del proceso estratégico, para el seguimiento de la estrategia.	Establecer los procesos que faciliten la formulación articulación, control, medición y seguimiento de los planes estratégicos, comerciales y operativos, según parámetros dispuestos por el Conglomerado.	50.0%	1,290.97	1,290.97	733.01
		Mapeo integral de procesos.				