



Liquidación y Evaluación Presupuestaria

Informe de la ejecución financiera y cumplimiento de las metas establecidas del presupuesto de BCR Pensiones al cierre del período presupuestario.

Período 2019

Tabla de Contenido

<i>Comentarios generales sobre la liquidación presupuestaria del período 2019</i>	<i>3</i>
1. Ingresos Presupuestarios.....	3
2. Egresos Presupuestarios.....	4
3. Resultado de los objetivos y metas establecidas	6

Comentarios generales sobre la liquidación presupuestaria del período 2019

El presupuesto BCR Pensiones correspondiente al periodo 2019 fue aprobado por la Contraloría General de la República 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 2019, los ingresos corrientes reflejan una ejecución de 103.2%, representando en cifras absolutas un total acumulado de ¢7,695.7 millones. Durante el período mencionado, los ingresos corrientes presentan un comportamiento estable, para un promedio mensual ¢641.3 millones.

En amparo a la Ley 7983, Ley de Protección al Trabajador, el principal ingreso de BCR Pensiones, proviene de las comisiones cobradas a los fondos administrados, tanto como el régimen obligatorio de pensiones complementarias, al fondo de capitalización laboral, fondos creados por leyes especiales, los fondos voluntarios respectivos y el fondo de garantía notarial, los cuales integran el 89.1% de las sumas presupuestadas. Igualmente, se incorporan los ingresos por servicios brindados a terceros, como lo son los prestados a la Operadora de la Caja Costarricense de Seguro Social. Así mismo, se obtienen ingresos financieros por la gestión bursátil y financiera de la cartera de inversión propia del negocio.

En comparación interanual los ingresos corrientes aumentan un 13.0%, dicho incremento se encuentra relacionado con el crecimiento del activo de los fondos administrados, el cual equivale a un 20.9%.

En el transcurso del ciclo en análisis no se determinó ningún presupuesto extraordinario.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Liquidación Presupuestaria 2019
Presupuesto de Ingresos
(En millones de colones)

Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Presupuestos Extraordinarios	Presupuesto Modificado	Ingresos IV Trimestre	Ingresos Acumulados	Ejecución Ingresos 2019
Ingresos corrientes	7,453.6	0.0	7,453.6	2,148.6	7,695.7	103.2%
Ingresos no tributarios	7,453.6	0.0	7,453.6	2,148.6	7,695.7	103.2%
Venta de bienes y servicios	6,972.1	0.0	6,972.1	2,044.1	7,306.3	104.8%
Ingresos de la propiedad	391.5	0.0	391.5	104.4	356.4	91.0%
Otros ingresos varios no especificados	90.0	0.0	90.0	0.1	32.9	36.6%
Total de Ingresos	7,453.6	0.0	7,453.6	2,148.6	7,695.7	103.2%

2. Egresos Presupuestarios

Los egresos acumulados al 31 de diciembre 2019 muestran un saldo acumulado de $\text{¢}6,367.0$ millones, con un cumplimiento presupuestario anual de 85.4%. De acuerdo con la cifra de egresos aprobado para la institución, los grupos de mayor participación porcentual corresponden a “Remuneraciones”, “Servicios” y “Transferencias” con una contribución del 29%, 40% y 18% respectivamente.

En cuanto a la partida de remuneraciones, en la cual se incluyen los gastos ligados al personal como los salarios y demás erogaciones por concepto de seguridad social, ostentan un gasto acumulado al año en análisis de $\text{¢}2,051.2$ millones, y una actuación de 94.7%. En comparación con el 2018, se observa una evolución del 1.4%, que en cifras absolutas concierne a $\text{¢}27.7$ millones. El acrecentamiento antes mencionado se ve influenciado por los ajustes salariales en relación al costo de vida que se realiza semestralmente.

Para el 2019, esta sección de cuentas contó con dos variaciones, la primera se ejecutó en el III trimestre y la segunda en el cuarto trimestre del año; en cada una se consideró el estudio general de la clasificación, con el cual se acordó intervenir aquellos saldos ahorrados en periodos anteriores a las diferentes sub-partidas que conforman el presupuesto institucional, en estricto vínculo con la normativa vigente y de acuerdo a las obligaciones de la institución.

Por otra parte, la clasificación de “Servicios” expresa una ejecución de 93.7% reflejando un gasto acumulado de $\text{¢}2,784.5$ millones. Este grupo lo constituyen los desembolsos por alquileres, servicios básicos, viáticos, seguros, impuestos, transferencias, mantenimiento, gestión y apoyo, entre otros, los cuales brindan soporte a los procesos diarios, tanto a la parte administrativa como a la operativa y financiera de BCR Pensiones.

Ligado a lo anterior, se destaca que la partida de “Servicios” se varió para el 2019 con la intensión de distribuir contenido presupuestario a las cuentas que conforman el catálogo de egresos, dichos ajustes no implicaron cambios en el límite aprobado para la entidad. Asimismo, cabe recalcar que cada una de las variaciones fue realizada en correspondencia con las necesidades presentadas en el período en análisis.

Por último, a agrupación de “Transferencias corrientes” constituye un desempeño de 97.0% mostrando un gasto acumulado de $\text{¢}1,331.4$ millones. Esta cuenta contempla las transferencias elaboradas a la

Superintendencia de Pensiones (SUPEN), 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, para el grupo de “Transferencias Corrientes” se reformó el contenido presupuestario, con el cual se aumentaron los montos proyectados para las cuentas de “Transferencias corrientes a asociaciones”, “Transferencias Corrientes a órganos desconcentrados” y “Otras transferencias a personas”, en correlación con los requerimientos presentados y los efectos financieros obtenidos.

En el transcurso del año se efectuaron en total tres modificaciones, cada una con el propósito de reasignar contenido dentro de las clasificaciones del presupuesto, en función de los mandamientos de la Operadora. Al tomar en consideración la sumatoria de la variación total del conjunto de partidas de la agrupación de egresos se expone un monto de ¢658.0 millones, el equivalente al 8.83% del suma aprobada.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Liquidación Presupuestaria 2019
Presupuesto de Egresos
(En millones de colones)

Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	Egresos IV Trimestre	Egresos Acumulados	Ejecución Egresos 2019
Remuneraciones	2,372.33	-207.00	2,165.33	504.69	2,051.19	94.7%
Servicios	2,865.59	107.00	2,972.59	781.65	2,784.54	93.7%
Materiales y suministros	27.00	-14.00	13.00	0.56	8.44	64.9%
Bienes duraderos	392.22	-195.00	197.22	112.00	191.47	97.1%
Transferencias corrientes	1,063.10	309.00	1,372.10	394.07	1,331.35	97.0%
Cuentas especiales	733.36	0.00	733.36	0.00	0.00	0.0%
Total de Egresos	7,453.60	0.00	7,453.60	1,792.98	6,366.98	85.4%

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.	100.0%	201.53	171.53	163.64
	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.	100.0%	35.00	50.00	40.21
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.	99.6%	4,279.10	4,270.36	4,040.42
		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.	100.0%	30.00	50.00	48.58
	Migrar hacia una operadora digital.	Contar con herramientas innovadoras que permitan ofrecer medios digitales. Fortalecer los sistemas de BackOffice.	77.2%	855.64	550.38	519.89
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.	100.0%	1,290.97	1,599.97	1,554.24
		Mapeo integral de procesos.				