



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 2017

Tabla de Contenido

Comentarios generales sobre la liquidación y evaluación presupuestaria del

<i>período 2017</i>	3
1. Ingresos Presupuestarios	3
2. Egresos Presupuestarios	4
3. Resultado de los objetivos y metas establecidas	6

Comentarios generales sobre la liquidación y evaluación presupuestaria del período 2017

El presupuesto BCR Pensiones correspondiente al periodo 2017 fue aprobado por la Contraloría General de la Republica por la suma de ¢7,004.5 millones, mediante el oficio DFOE-EC-0948, del 14 de diciembre de 2016.

1. Ingresos Presupuestarios

Al término del 2017, los ingresos corrientes reflejan una ejecución de 87.1%, representando en cifras absolutas un total acumulado de ¢6,101.8 millones. Durante el año los mismos muestran un comportamiento estable, para un promedio mensual ¢511.5 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 de planes de pensiones tanto obligatorios, voluntarios y aquellos fondos creados por leyes especiales, los cuales integran el 90% 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 de las inversiones propias de la sociedad.

En comparación interanual los ingresos corrientes disminuyen un 17.3%, el equivalente a ¢1,053 millones, dicha reducción corresponde al efecto ocasionado por la rebaja en la tasa de comisión anual del Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP), la cual pasó de un 0.70% a un 0.50% (Acuerdo CONASSIF 386-10).



BCR Pensiones S.A.
Informe de Liquidación Presupuestaria 2017
Presupuesto de Ingresos
En miles de colones

Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Presupuestos Extraordinarios	Presupuesto Modificado	Ingresos IV Trimestre	Ingresos Acumulados	Ejecución Ingresos 2017
INGRESOS CORRIENTES	7,004,500	0	7,004,500	1,577,320	6,101,820	87.1%
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	7,004,500	0	7,004,500	1,577,320	6,101,820	87.1%
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	6,600,800	0	6,600,800	1,482,657	5,675,954	86.0%
INGRESOS DE LA PROPIEDAD	313,700	0	313,700	100,664	364,787	116.3%
OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECIFICADOS	90,000	0	90,000	(6,001)	61,080	67.9%
Total de Ingresos	7,004,500	0	7,004,500	1,577,320	6,101,820	87.1%

2. Egresos Presupuestarios

Los egresos acumulados al 31 de diciembre 2017 mantienen un saldo de ¢5,590.0 millones, con una ejecución presupuestaria anual de 79.8%. De acuerdo con el presupuesto de egresos aprobado para la institución, los grupos de mayor representación porcentual corresponden a “Remuneraciones”, “Servicios” y “Transferencias” con una participación del 31%, 49% y 12% respectivamente. A nivel mensual los gastos ostentan una ejecución presupuestaria estable, con un gasto promedio de ¢465.8 millones.

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, presentan un gasto acumulado al período en análisis de ¢1,939.3 millones, y una ejecución presupuestaria de 88.6%. En comparación interanual con el 2016, se observa un crecimiento del 3.4%, que en cifras absolutas corresponde a ¢66.4 millones. La variación antes mencionada se ve influenciada por el pago de comisiones a vendedores de BCR Pensiones, el cual aumentó en correspondencia con el crecimiento de los traslados por libre transferencias.

Para el 2017, este grupo de cuentas contó con dos variaciones presupuestarias, la primera se ejecutó durante el segundo trimestre del año, la cual tenía como propósito asignar contenido presupuestario a la sub-partida 0.01.03 “*Servicios Especiales*”, para contratar personal específico y así atender trabajos especiales que surgieran a lo largo del año en las diferentes áreas de la OPC. La segunda modificación se mostró en el cuarto trimestre y fue producto del incremento de la sub-partida presupuestaria de “*Sueldos a base de comisión*”, donde se registra el salario de los agentes de ventas de la OPC, los cuales mantienen una retribución fija más un componente variable. En el transcurso del 2017 se generó una mayor colocación de planes de pensión (libre transferencia) que lo proyectado presupuestariamente, por lo que el saldo de dicha cuenta se ajustó en concordancia con el monto que se había ejecutado y en análisis de las necesidades previstas para lo que restaba del año.

Por otra parte, la clasificación de “Servicios” expresa una ejecución de 82.4% reflejando un gasto acumulado de ¢2,842.0 millones. Este grupo lo constituyen las erogaciones 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, la partida de “Servicios” se afectó presupuestariamente para el 2017 en tres ocasiones, con las cuales se distribuyó contenido dentro de las diferentes sub-partidas que conforman este grupo en el presupuesto institucional, dichos ajustes no implicaron cambios en el límite asignado. Además, cabe recalcar que cada una de las variaciones fue realizada en correspondencia con las necesidades presentadas en el período en análisis.

Por último, el grupo de “Transferencias corrientes” representa un cumplimiento de 97.5% mostrando un gasto acumulado de ¢789.0 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 nuestros afiliados. En particular, el grupo de “Transferencias Corrientes” no sufrió modificaciones presupuestarias en el 2017.

En el transcurso del año se efectuaron cuatro modificaciones, cada una con el propósito de reasignar contenido dentro de las clasificaciones del presupuesto, en función de los requerimientos de la Operadora. Al tomar en consideración la sumatoria de la variación total del conjunto de partidas de la agrupación de egresos expone un monto de ¢101.0 millones, el equivalente al 1.44% del presupuesto aprobado.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Liquidación Presupuestaria 2017
Presupuesto de Egresos
En miles de colones

Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	Egresos IV Trimestre	Egresos Acumulados	Ejecución Egresos 2017
REMUNERACIONES	2,188,560	0	2,188,560	500,644	1,939,306	88.6%
SERVICIOS	3,449,464	0	3,449,464	710,277	2,841,960	82.4%
MATERIALES Y SUMINISTROS	34,300	(5,000)	29,300	2,538	17,211	58.7%
BIENES DURADEROS	0	5,000	5,000	0	2,594	51.9%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	808,900	0	808,900	217,386	788,990	97.5%
CUENTAS ESPECIALES	523,276	0	523,276	0	0	0.0%
Total de Egresos	7,004,500	0	7,004,500	1,430,845	5,590,062	79.8%

3. Resultado de los objetivos y metas establecidas



BCR Pensiones
Plan Anual Operativo Institucional 2017
(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: 2017

Objetivo Estratégico	Presupuesto Aprobado	Presupuesto Modificado	Objetivo Táctico	Fórmula del Indicador	Calificación 2017	Ejecución Presupuestaria Acumulada
1 - Consolidar el modelo de negocios como un centro de utilidad enfocado en personas asalariadas, bajo el principio de máxima autonomía con máxima responsabilidad.	€3,032	€3,027	Incrementar la colocación de planes de pensiones.	Cumplimiento del Cronograma	100%	€2,746
2 - Convertirnos en una Operadora de Pensiones Digital acompañada de un proceso de innovación continuo que nos permita crear, de manera constante, servicios para las nuevas generaciones de clientes.	€361	€376	Ofrecer herramientas innovadoras que permitan automatizar y mejorar los procesos operativos.		100%	€372
			Fortalecer la plataforma de canales electrónicos.		100%	€14
3 - Desarrollar una cultura de gestión de calidad y mejora continua enfocado en los colaboradores y procesos.	€26	€26	Ejecutar un plan de capacitación a los funcionarios en cultura de calidad total.			
			Capacitar en materia de liderazgo y mejoramiento continuo a los niveles de jefatura.			
4 - Desarrollar marcas para la promoción de los planes de pensión.	€3,063	€3,053	Relanzar la marca BCR Pensiones con atributos definidos.	100%	€2,459	