



# ***PRESUPUESTO 2021***

## **BCR OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES**

*Instrumento que expresa en términos financieros el plan anual de la institución, mediante la estimación de los ingresos y de los gastos necesarios para alcanzar los objetivos y las metas de los programas presupuestarios establecidos.*

## Presupuesto Inicial 2021, BCR Pensiones

El presupuesto BCR Pensiones correspondiente al periodo 2021 fue aprobado por la Contraloría General de la República por la suma de ¢7,406.0 millones, mediante el oficio DFOE-EC-1378, del 09 de diciembre de 2020.

### 1. Ingresos Presupuestarios

Los principales ingresos de BCR Pensiones se fundamentan en el artículo 36 del Reglamento sobre la apertura y funcionamiento de las entidades autorizadas, propiamente la administración de los fondos de capitalización individual como el Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias, el Fondo de Capitalización Laboral y el fondo de Ahorro Voluntario, previstos en la Ley 7983 “Ley de Protección al Trabajador”. Además, otros ingresos de importancia que BCR Pensiones proyecta para 2021 es la administración del fondo de Garantía Notarial, el Fondo de capitalización Laborar Erróneo y el Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias Erróneo.

Otra parte de los ingresos está compuesta por la prestación de servicios de administración de la plataforma tecnológica a la Operadora de Pensiones de la CCSS. Además de estos ingresos, se encuentra la gestión de la cartera de inversión de la operadora que se realiza sobre títulos valores generando intereses por cobrar, la negociación de instrumentos financieros aprovechando oportunidades de mercado y los intereses percibidos sobre las cuentas corrientes de la Operadora.

 <b>Presupuesto de Ingresos 2021</b> (En millones de colones)		
Clasificación de Ingresos	Presupuesto 2021	%
<b>Ingresos corrientes</b>	<b>7,364.0</b>	<b>99.4%</b>
<b>Ingresos no tributarios</b>	<b>7,364.0</b>	<b>99.4%</b>
<b>Venta de bienes y servicios</b>	<b>6,889.1</b>	<b>93.0%</b>
<b>Venta de servicios</b>	<b>6,889.1</b>	<b>93.0%</b>
Servicios financieros y de seguros	6,571.7	88.7%
Otros servicios	317.4	4.3%
<b>Ingresos de la propiedad</b>	<b>394.9</b>	<b>5.3%</b>
Renta de activos financieros	394.9	5.3%
<b>Otros ingresos no tributarios</b>	<b>80.0</b>	<b>1.1%</b>
Ingresos varios no especificados	80.0	1.1%
<b>Ingresos de capital</b>	<b>42.0</b>	<b>0.6%</b>
<b>Recuperación de préstamos e inversiones financieras</b>	<b>42.0</b>	<b>0.6%</b>
<b>Recuperación de inversiones financieras</b>	<b>42.0</b>	<b>0.6%</b>
<b>Total</b>	<b>¢ 7,406.0</b>	<b>100.0%</b>

## 2. Egresos Presupuestarios

Para el presupuesto de egresos de BCR Pensiones, se consideran las necesidades de todas gerencias, las cuales se enfocan en el giro normal del negocio y en el cumplimiento de los objetivos definidos en el plan estratégico de la institución.

		<b>Presupuesto de Egresos 2021</b> (En millones de colones)	
Clasificación de Egresos	Presupuesto 2021	%	
<b>Remuneraciones</b>	<b>2,351.9</b>	<b>31.8%</b>	
Remuneraciones básicas	1,531.5	20.7%	
Remuneraciones eventuales	37.7	0.5%	
Incentivos salariales	280.8	3.8%	
Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social	282.9	3.8%	
Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros fondos	219.0	3.0%	
<b>Servicios</b>	<b>2,841.5</b>	<b>38.4%</b>	
Alquileres	238.9	3.2%	
Servicios básicos	49.9	0.7%	
Servicios comerciales y financieros	989.2	13.4%	
Servicios de gestión y apoyo	648.9	8.8%	
Gastos de viaje y de transporte	11.0	0.1%	
Seguros, reaseguros y otras obligaciones	10.4	0.1%	
Capacitación y protocolo	44.0	0.6%	
Mantenimiento y reparación	8.5	0.1%	
Impuestos	825.1	11.1%	
Servicios diversos	15.6	0.2%	
<b>Materiales y suministros</b>	<b>16.8</b>	<b>0.2%</b>	
Útiles, materiales y suministros diversos	16.8	0.2%	
<b>Bienes duraderos</b>	<b>349.5</b>	<b>4.7%</b>	
Bienes duraderos diversos	349.5	4.7%	
<b>Transferencias corrientes</b>	<b>1,087.1</b>	<b>14.7%</b>	
Transferencias corrientes al sector público	1,070.1	14.4%	
Prestaciones	5.0	0.1%	
Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro	12.0	0.2%	
<b>Cuentas especiales</b>	<b>759.2</b>	<b>10.3%</b>	
Sumas sin asignación presupuestaria	759.2	10.3%	
<b>Total</b>	<b>€ 7,406.0</b>	<b>100.0%</b>	