



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 2018

Tabla de Contenido

Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la ejecución y evaluación

<i>presupuestaria del I Semestre 2018.</i>	3
1. Ingresos Presupuestarios	3
2. Egresos Presupuestarios	4
3. Resultado de los objetivos y metas establecidas	6

Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la ejecución y evaluación presupuestaria del I Semestre 2018.

El presupuesto BCR Pensiones correspondiente al periodo 2018 fue aprobado por la Contraloría General de la Republica por la suma de $\text{¢}7,137.6$ millones, mediante el oficio DFOE-EC-0850, del 12 de diciembre de 2017.

1. Ingresos Presupuestarios

Al término del primer semestre la ejecución del presupuesto de ingresos es de un 44.6%, que acumulando a junio corresponde a un monto de $\text{¢}3,185.1$ millones. Durante el período mencionado, los ingresos corrientes presentan un comportamiento estable, para un promedio mensual $\text{¢}530.9$ 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 90% de las sumas presupuestadas. Además, se incorporan los ingresos por servicios brindados a terceros, como lo es el servicio brindado a la Operadora de la Caja Costarricense de Seguro Social, así como los ingresos financieros por la gestión de las inversiones propias de la sociedad.

En comparación interanual los ingresos corrientes aumentan un 5.9%, dicho incremento se encuentra relacionado con el crecimiento del activo administrado, el cual equivale a un 11.1%.

Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Último Presupuesto Aprobado	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	Egresos II Trimestre	Egresos Acumulados	Ejecución al II Trimestre
Remuneraciones	2,327,259	2,327,259	0	2,327,259	499,057	990,752	42.6%
Servicios	3,166,515	3,166,515	0	3,166,515	692,799	1,372,012	43.3%
Materiales y suministros	34,300	34,300	0	34,300	3,372	5,359	15.6%
Bienes duraderos	9,223	9,223	0	9,223	0	0	0.0%
Transferencias corrientes	914,700	914,700	0	914,700	207,883	390,583	42.7%
Cuentas especiales	685,604	685,604	0	685,604	0	0	0.0%
Total de Egresos	7,137,600	7,137,600	0	7,137,600	1,403,111	2,758,706	38.7%

2. Egresos Presupuestarios

Los egresos acumulados al 30 de junio muestran un saldo acumulado de $\text{¢}2,758.7$ millones, presentando así una ejecución presupuestaria del 38.7%. Las mayores clasificaciones presupuestarias en términos absolutos corresponden a las partidas de Remuneraciones, Servicios y transferencias las cuales muestran una ejecución presupuestaria del 42.6%, 43.3% y 42.7% 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 $\text{¢}990.8$ millones. En comparación interanual con el periodo 2017 se observa un crecimiento del 3.6%, que en cifras absolutas corresponde a $\text{¢}35.7$ millones. El aumento antes mencionado se ve influenciado por los ajustes salariales en relación al costo de vida que se realizan semestralmente.

Durante los primeros 6 meses del año, la partida “Remuneraciones” presentó una única variación presupuestaria, la misma se ejecutó durante el primer trimestre del año. Dicha variación se realizó con el propósito reasignar contenido presupuestario a la sub-partida 0.02.02

“Recargo de funciones”, lo anterior en concordancia con las retribuciones que BCR Pensiones destina a los funcionarios que en adición a sus propias funciones asume deberes y responsabilidades de un cargo superior, en apego a las necesidades propias del negocio y la continuidad de los servicios ofrecidos a nuestros afiliados.

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, los cuales 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 ¢1,372.0 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 42.7% reflejando un gasto acumulado de ¢390.6 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 2018.

BCR Pensiones S.A.
Informe de Evaluación Presupuestaria I Semestre 2018
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	2,327,259	2,327,259	0	2,327,259	499,057	990,752	42.6%
Servicios	3,166,515	3,166,515	0	3,166,515	692,799	1,372,012	43.3%
Materiales y suministros	34,300	34,300	0	34,300	3,372	5,359	15.6%
Bienes duraderos	9,223	9,223	0	9,223	0	0	0.0%
Transferencias corrientes	914,700	914,700	0	914,700	207,883	390,583	42.7%
Cuentas especiales	685,604	685,604	0	685,604	0	0	0.0%
Total de Egresos	7,137,600	7,137,600	0	7,137,600	1,403,111	2,758,706	38.7%

3. Resultado de los objetivos y metas establecidas



BCR Pensiones
Plan Anual Operativo Institucional 2018
(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: 2018

OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO TÁCTICO	PLAN ACCIÓN	GRADO DE AVANCE	PRESUPUESTO ASIGNADO 2018	EJECUTADO I SEMESTRE
Gestionar 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 de Gestión Integral de Riesgo.	44%	€ 128.80	€ 47.06
	Gestionar la cultura de BCR Pensiones.	Establecer una nueva cultura como soporte a la estrategia y la transformación organizacional, alineada con el conglomerado.	55%	€ 32.00	€ 11.17
		Alineamiento con el desarrollo de experiencia del cliente para exceder sus expectativas.			
	Alineamiento del desarrollo de personas.				
Consolidar el enfoque comercial de BCR Pensiones, bajo un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo.	Lograr una libre transferencia positiva.	Fortalecer la relación con los afiliados.	71%	€ 2,741.30	€ 1,191.92
	Fortalecer la relación con los afiliados.	Desarrollo de un Programa de fidelización de afiliados.	72%	€ 2,741.30	€ 1,191.92
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 puestos su disposición.	Implementar estrategia de comunicación que impulse el uso de los diferentes medios electrónicos.	67%	€ 299.47	€ 133.85
		Ampliar la gama de medios electrónicos, incorporando funcionalidades de BCR Pensiones en BCR Comercial.			
	Migrar hacia una operadora digital.	Contar con herramientas innovadoras que permitan ofrecer medios digitales.	45%	€ 329.22	€ 111.05
	Fortalecer los sistemas de back office.				
Implementar un sistema de control y seguimiento de la estrategia, ajustado a los lineamientos del Conglomerado y el 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.	33%	€ 179.90	€ 71.75
		Mapeo integral de los de procesos.			