



PRESUPUESTO 2018

Supuestos Macroeconómicos

BANCO DE COSTA RICA SUPUESTOS MACROECONÓMICOS UTILIZADOS

	REAL DIC. 2016	PRESUPUESTO 2017	PRESUPUESTO 2018
INFLACION INTERANUAL	0.77%	3.00%	4.00%
DEVALUACIÓN INTERANUAL	3.05%	6.12%	4.00%
* CRECIMIENTO DEL PIB REAL	4.50%	3.80%	4.10%
TIPO DE CAMBIO A FIN DE AÑO	548.18	581.75	605.00
TASA BÁSICA PASIVA ANUAL	4.45%	7.00%	8.00%
TASA LIBOR PROMEDIO ANUAL	1.07%	1.65%	2.00%
TASA PRIME PROMEDIO ANUAL	3.75%	5.00%	5.00%
*CRÉDITO SECTOR PRIVADO	11.30%	6.90%	6.40%

*SE UTILIZAN DATOS ESTIMADOS DE BCCR



PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

Indicadores financieros

Indicadores Financieros - Objetivos

Indicador	Alcance	Proyección (Dic 2017)	Presupuesto (Dic 2017)	Presupuesto (Dic 2018)
UTILIDAD	Superar la Utilidad Neta del año 2016	2,603	2,008	2,374
ROE(*)	Superar el ROE del año 2016	37.85%	31.97%	30.52%
NEGOCIO	Superar las comisiones del año anterior	5,064	4,831	5,556

Distribución Presupuestaria - Ingresos 2018 - colones -



Distribución Presupuestaria -Gastos 2018 -colones-



Presupuesto 2018- Ingresos -colones-

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO ORDINARIO	%
1	INGRESOS CORRIENTES	4,525,260,388.00	100%
1.3	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	4,525,260,388.00	100%
1.3.1	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	4,292,676,021.00	94.9%
1.3.1.2	VENTA DE SERVICIOS	4,292,676,021.00	94.9%
1.3.1.2.03	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	4,292,676,021.00	94.9%
1.3.1.2.03.09	OTROS SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	4,292,676,021.00	94.9%
1.3.2	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	232,584,367.00	5.1%
1.3.2.3	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	232,584,367.00	5.1%
1.3.2.3.01	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	232,584,367.00	5.1%
1.3.2.3.01.01	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL GOBIERNO CENTRAL	191,595,018.00	4.2%
1.3.2.3.01.06	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DE INSTITUCIONES PUBLICAS FINANCIERAS	30,929,457.00	0.7%
1.3.2.3.01.07	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	10,059,892.00	0.2%
	Total Ingresos Ordinarios	4,525,260,388.00	100%

Presupuesto 2018- Egresos -colones-



BCR CORREDORA DE SEGUROS SA
Presupuesto Ordinario 2018

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO 2018	%
0	REMUNERACIONES	1,943,674,000	42.95%
0.01	REMUNERACIONES BÁSICAS	1,206,904,000	26.67%
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	1,081,704,000	23.90%
0.01.03	Servicios especiales	16,799,000	0.37%
0.01.04	Comisiones	96,720,000	2.14%
0.01.05	Suplencias	11,681,000	0.26%
0.02	REMUNERACIONES EVENTUALES	56,527,000	1.25%
0.02.01	Tiempo extra	15,600,000	0.34%
0.02.02	Recargo de funciones	10,818,000	0.24%
0.02.05	Dietas	30,109,000	0.67%
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	247,453,000	5.47%
0.03.03	Decimotercer mes	113,906,000	2.52%
0.03.04	Salario escolar	133,547,000	2.95%
0.04	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	228,949,000	5.06%
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	126,435,000	2.79%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	6,834,000	0.15%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	20,503,000	0.45%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	68,343,000	1.51%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	6,834,000	0.15%
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	203,841,000	4.50%
0.05.01	Aporte Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense del Seguro Social	69,437,000	1.53%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	20,503,000	0.45%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	41,006,000	0.91%
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	72,895,000	1.61%



Presupuesto 2018- Egresos -colones-



BCR CORREDORA DE SEGUROS SA
Presupuesto Ordinario 2018

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO 2018	%
1	SERVICIOS	1,734,084,886	38.32%
1.01	ALQUILER	2,178,000	0.05%
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	2,178,000	0.05%
1.02	SERVICIOS BÁSICOS	4,356,000	0.10%
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	4,356,000	0.10%
1.03	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	51,785,652	1.14%
1.03.01	Información	2,000,000	0.04%
1.03.02	Publicidad y propaganda	15,000,000	0.33%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	655,080	0.01%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	32,630,572	0.72%
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica e información	1,500,000	0.03%
1.04	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	603,241,222	13.33%
1.04.02	Servicios Jurídicos	17,100,000	0.38%
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos	113,801,643	2.51%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	472,339,579	10.44%
1.05	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	34,114,080	0.75%
1.05.01	Transporte dentro del país	4,000,000	0.09%
1.05.02	Viáticos dentro del país	17,114,080	0.38%
1.05.04	Viáticos en el exterior	13,000,000	0.29%
1.06	SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	22,090,167	0.49%
1.06.01	Seguros	22,090,167	0.49%
1.07	CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	20,600,000	0.46%
1.07.01	Actividades de capacitación	20,000,000	0.44%
1.07.03	Gastos de representación institucional	600,000	0.01%
1.08	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	9,788,085	0.22%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3,500,000	0.08%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	4,788,085	0.11%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	1,500,000	0.03%
1.09	IMPUESTOS	985,931,680	21.79%
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	963,449,418	21.29%
1.09.03	Impuestos de patentes	22,482,262	0.50%



Presupuesto 2018- Egresos -colones-



BCR CORREDORA DE SEGUROS SA
Presupuesto Ordinario 2018

CUENTA	DETALLE	PRESUPUESTO 2018	%
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	28,870,760	0.64%
2.01	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	6,000,000	0.13%
2.01.01	Combustibles y lubricantes	6,000,000	0.13%
2.02	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	3,000,000	0.07%
2.02.03	Alimentos y bebidas	3,000,000	0.07%
2.99	ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	19,870,760	0.44%
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	18,870,760	0.42%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	1,000,000	0.02%
5	BIENES DURADEROS	241,178,829	5.33%
5.01.02	Equipo de transporte	6,041,979	0.13%
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	235,136,850	5.20%
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	175,268,209	3.87%
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	103,226,723	2.28%
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	103,226,723	2.28%
6.03	PRESTACIONES	72,041,486	1.59%
6.03.01	Prestaciones legales	72,041,486	1.59%
9	CUENTAS ESPECIALES	402,183,704	8.89%
9.02	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	402,183,704	8.89%
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	402,183,704	8.89%
Total egresos Ordinarios		4,525,260,388	100.00%





PRESUPUESTO ORDINARIO 2018

Plan Operativo



PLAN OPERATIVO 2018
BCR Sociedad Corredora de Seguros S.A.

Institución: BCR Corredora de Seguros S.A.

Programa: Único

Misión: Contribuir con el desarrollo socioeconómico de Costa Rica, mediante una asesoría integral, soluciones innovadoras y promoción de la cultura de seguros, con el propósito de proteger los activos de las empresas y el patrimonio familiar.

Producto Final o Relevante del Programa		Objetivo de Mejora	Meta de Gestión			
Descripción	Unidad de Medida	Descripción	Descripción	Ejecución	Relevancia	Dimensión
Crecer en Comisiones por venta de Seguros	Comisiones recibidas año actual/Comisiones recibidas año anterior -1	Aumento en ingresos por servicios, por comisiones en venta de seguros	Incrementar en un 15% las comisiones por venta de seguros con respecto al 2017		A	Eficacia
		Incrementar las utilidades	Obtener una utilidad igual o mayor a €2.374 millones		A	Eficacia
		Incrementar la rentabilidad sobre el patrimonio	Obtener una rentabilidad sobre el patrimonio mayor o igual a 30.52%		A	Eficacia





PLAN ESTRATÉGICO 2017-2018

¡Muchas gracias!