

# LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA 2013

# LIQUIDACIÓN DE INGRESOS 2013

# INFORME DE LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

## PRESUPUESTO DE INGRESOS

### Al 31 de diciembre 2013

En miles de colones

No. DE CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTO MODIFICADO 2013	INGRESOS REALES AL 31 DE DICIEMBRE 2013	INGRESOS PENDIENTES DE PERCIBIR	EJECUCIÓN
1.3.0.0.00.00.0.0.000	<b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>341.751.591</b>	<b>313.718.537</b>	<b>28.033.055</b>	<b>92%</b>
1.3.1.0.00.00.0.0.000	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	97.695.443	80.676.799	17.018.645	83%
1.3.2.0.00.00.0.0.000	<b>INGRESOS DE LA PROPIEDAD</b>	<b>244.056.148</b>	<b>233.041.738</b>	<b>11.014.410</b>	<b>95%</b>
1.3.2.2.09.00.0.0.000	OTROS INGRESOS DE LA RENTA DE LA PROPIEDAD	96.843	50.465	46.378	52%
1.3.2.3.00.00.0.0.000	<b>RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>243.959.305</b>	<b>232.991.273</b>	<b>10.968.032</b>	<b>96%</b>
1.3.2.3.01.00.0.0.000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	30.609.218	29.409.175	1.200.043	96%
1.3.2.3.02.00.0.0.000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	213.350.087	203.582.098	9.767.989	95%
2.0.0.0.00.00.0.0.000	<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>1.858.018</b>	<b>4.452.470</b>	<b>-2.594.452</b>	<b>240%</b>
2.3.2.0.00.00.0.0.000	RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	1.858.018	4.452.470	-2.594.452	240%
<b>TOTALES</b>		<b>343.609.610</b>	<b>318.171.007</b>	<b>25.438.603</b>	<b>93%</b>

# LIQUIDACIÓN DE EGRESOS 2013

# INFORME DE LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

## PRESUPUESTO DE EGRESOS, CONSOLIDADO

### Al 31 de diciembre 2013

En miles de colones

NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTO MODIFICADO 2013	GASTOS REALES AL 31 DE DICIEMBRE 2013	DISPONIBLE REAL	EJECUCIÓN
REMUNERACIONES	96.105.927	90.874.519	5.231.408	95%
SERVICIOS	88.737.397	79.454.057	9.283.341	90%
MATERIALES Y SUMINISTROS	3.328.976	2.676.627	652.349	80%
INTERESES Y COMISIONES	108.493.127	105.352.634	3.140.493	97%
BIENES DURADEROS	36.821.461	19.807.804	17.013.657	54%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	8.697.405	8.017.564	679.841	92%
CUENTAS ESPECIALES	1.425.317	0	1.425.317	0%
<b>TOTALES</b>	<b>343.609.610</b>	<b>306.183.204</b>	<b>37.426.406</b>	<b>89%</b>

# SUPERAVIT PRESUPUESTARIO

# SUPERAVIT PRESUPUESTARIO

## Al 31 de diciembre 2013

En millones de colones

	SUPERAVIT ACUMULADO 1980-2012	SUPERAVIT AÑO 2013	SUPERAVIT ACUMULADO 1980-2013
Ingresos Reales	3.993.205	318.171	4.311.376
<b>Menos:</b>			
Egresos Reales	3.686.722	306.183	3.992.905
<b>TOTAL SUPERAVIT</b>	<b>306.483</b>	<b>11.988</b>	<b>318.471</b>

# SEGUIMIENTO A LA VINCULACIÓN PLAN- PRESUPUESTO, CON RESPECTO A OBJETIVOS, METAS Y RESULTADOS



# SEGUIMIENTO PROGRAMA #1 NEGOCIOS BANCARIOS

POLÍTICA	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	INDICADOR	UNIDADES DE MEDIDA	META	RESPONSABLE	RESULTADO DE LOS INDICADORES DE DESEMPEÑO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	JUSTIFICACIÓN	MONTO EJECUTADO (EN MILES DE COLONES) AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
1. Conocer y satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros clientes, en cuanto a productos y servicios	1. Profundizar en el portafolio de servicios a cada cliente actual	Incrementar el nivel de bancarización en todos los segmentos	Período anterior / Período actual	Cantidad	Alcanzar una Profundidad de línea de 4.08	Subgerencia Comercial	1,67	La profundidad de línea se logra en un 41% de la meta, debido a que el BCR durante este año ha comenzado una reestructuración en la segmentación de clientes, con el fin de brindar servicios y productos más acorde con las necesidades de los clientes, y con ello, se espera lograr un avance en este rubro para los próximos años.	0. Remuneraciones: 64,064,115.40
	2. Alcanzar un alto grado de excelencia en todas las dimensiones de servicio al cliente	Lograr el mejor NPS del Mercado Local	Índice de satisfacción del cliente externo	Nota	Obtener el mejor NPS del Mercado Local	Subgerencia Comercial	56	Se determina con base en la encuesta de NPS (Net Promoter Score) sobre el estudio de la posición competitiva en Servicios Financieros para el 2013; el NPS del BCR continúa siendo el más alto con un 56 con respecto a tres bancos de renombre en Costa Rica (Banco Nacional, Banco Popular, Bac San José); la tendencia es el estrechamiento de la diferencia entre los NPS de los 4 bancos consecuentemente con las acciones de cada entidad, y considera que el BCR tiene un mercado más competitivo por la retención de clientes.	1. Servicios: 60,638,913.98
	5. Ampliar la participación de mercado en sectores "atractivos"	<p>Crecer en total de Captaciones</p> <p>Crecer en total de Colocaciones</p>	<p>(Saldo Captaciones mes periodo 2013 /Saldo Captaciones Dic 2012)-1</p> <p>(Saldo Colocaciones mes periodo 2013 /Saldo Captaciones Dic 2012)-1</p>	%	12%	Subgerencia Comercial	10,50%	<p>En el período 2013; el crecimiento en la Captación se logró en un 88%, debido a la alta liquidez presente en el mercado, producida en parte por el poco crecimiento del crédito.</p> <p>En el período 2013; el crecimiento en Colocaciones, se logró en un 69% de la meta, debido al efecto ocasionado por la Directriz de Restricción del Crecimiento del Crédito, impuesta por el BCCR al Sector Bancario; desde inicios de enero 2013 hasta un lapso de tiempo poco mayor al primer semestre y aunado a esto, la difícil situación económica ha desestimulado el interés de los sectores productivos por solicitar crédito.</p>	<p>2. Materiales y Suministros: 2,065,569.05</p> <p>3. Intereses y Comisiones: 105,352,634.00</p> <p>6. Transferencias Corrientes: 83,004.83</p>
<b>TOTAL PRESUPUESTO PROGRAMA # 1 NEGOCIOS BANCARIOS</b>									<b>232.204.237,27</b>

# SEGUIMIENTO PROGRAMA #2 SOPORTE

POLÍTICA	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	INDICADOR	UNIDADES DE MEDIDA	META	RESPONSABLE	RESULTADO DE LOS INDICADORES DE DESEMPEÑO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	JUSTIFICACIÓN	MONTO EJECUTADO (EN MILES DE COLONES) AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
2. Brindar nuestros productos y servicios con personal altamente capacitado, orientado al servicio al cliente y orgullosos de trabajar para el BCR	7. Desarrollar una cultura interna de compromiso con la excelencia.	Optimizar las oficinas comerciales en materia del recurso humano	Estudio optimización de oficinas	%	80% de las oficinas definidas como parte del estudio	Gerente de Gestión de Desempeño	100,00%	Este objetivo forma parte del Plan de Alineamiento de recursos humanos del Proyecto Institucional Evolucionemos y al finalizar el periodo 2013 cumple con el 100% de la meta.	0. Remuneraciones: 26,810,403.54
		Consolidación y automatización de la oferta de capacitación para áreas de negocio	Estudio consolidación y automatización de la oferta de capacitación de áreas de negocio	%	Apertura del 90% de los planes definidos como aplicables para el periodo 2013	Gerente de Formación y Desarrollo del Capital Humano	100,00%	Dentro del programa de Universidad Coporativa que dio inicio en febrero de este año se han implementando el total de cursos planteados para las áreas de negocio.	1. Servicios: 18,815,142.59
3. Asegurar la mejora continua en el desempeño de nuestros procesos	3. Lograr resultados de excelencia	Mantener la rentabilidad sobre el patrimonio real positiva	ROE	%	8,3%*	Subgerencia de Finanzas	8,32%	La rentabilidad anualidad sobre el patrimonio promedio logró 8,32% . El ROE se posiciona 2 puntos base por encima de la meta establecida (8,30%). Se observa un cumplimiento del 100,03%	2. Materiales y Suministros: 611,057.80
		4. Ser la institución líder en responsabilidad social y ambiental	Implementar el Proyecto de energías limpias en una oficina del BCR	Cumplimiento del cronograma de actividades	%	Oficina Eco-eficiente	Gerente de Área Responsabilidad Social Corporativa	100,00%	La Gerencia de Relaciones Corporativas, le da seguimiento a la Gerencia de Productos, para que desarrollen la oferta comercial, según lo comprometido en el Plan Estratégico de RS.
	Desarrollar programa de Comunicación Institucional de RSE (cliente interno)	Cumplimiento del Plan de Trabajo	%	Cumplimiento del 100% del Plan de Comunicación			100,00%		
		Desarrollar un producto crediticio sostenible	Cumplimiento del Plan de Trabajo	%	Producto crediticio sostenible		100,00%		
<b>TOTAL PRESUPUESTO PROGRAMA # 2 SOPORTE</b>									<b>54.171.162,62</b>

Notas:

\* La meta original se varió en la segunda revisión del presupuesto extraordinario # 2 aprobada por el ente Contralor mediante el oficio DFOE-EC-0520 del 02 de octubre del 2013,

## SEGUIMIENTO PROGRAMA #3 INVERSIONES

POLÍTICA	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	INDICADOR	UNIDADES DE MEDIDA	META	RESPONSABLE	RESULTADO DE LOS INDICADORES DE DESEMPEÑO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013	JUSTIFICACIÓN	MONTO EJECUTADO (EN MILES DE COLONES) AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2013
3. Asegurar la mejora continua en el desempeño de nuestros procesos	6. Optimizar los canales de acceso y servicio al mercado	Proveer servicios tecnológicos a las áreas de negocios y a las áreas de soporte	Inversión permanente en hardware y software	Miles de colones	Inversión neta anual en hardware y software	Director de Tecnología	43%	Aparte de la ejecución indicada, durante el período presupuestario se crearon compromisos presupuestarios, con el fin de afianzar contrataciones o licitaciones que debido a ciertas especificaciones y arduos procesos, los trámites fueron trasladados para su realización al período 2014; ya que requirieron un lapso extendido de tiempo para su finalización y cumplimiento. Considerando esos compromisos trasladados la ejecución se eleva a 84%	5.01.03 Equipo de comunicación: 137,452.58 5.01.05 Equipo y programas de cómputo: 7,517,820.37
		Proveer los activos fijos necesarios para que las áreas de negocios y las áreas de soporte puedan llevar a cabo sus funciones y cumplir sus objetivos	Inversión permanente en activos fijos	Miles de colones	Inversión anual en activos fijos	Director de Servicios Corporativos	65%	Aparte de la ejecución indicada, durante el período presupuestario se crearon compromisos presupuestarios, con el fin de afianzar contrataciones o licitaciones que debido a ciertas especificaciones y arduos procesos, los trámites fueron trasladados para su realización al período 2014; ya que requirieron un lapso extendido de tiempo para su finalización y cumplimiento. Considerando esos compromisos trasladados la ejecución se eleva a 83%	5.01.02 Equipo de transporte: 916,157.20 5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina: 494,119.70 5.01.07 Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo: 0.00 5.01.99 Maquinaria y equipo diverso: 468,973.75 5.02.01 Edificios: 3,843,193.04 5.03.01 Terrenos: 6,430,087.01
<b>TOTAL PRESUPUESTO PROGRAMA # 3 INVERSIONES</b>									<b>19.807.803,64</b>