



Presupuesto

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.

Periodo 2019

Presupuesto Inicial 2019, BCR Pensiones.

El presupuesto BCR Pensiones correspondiente al periodo 2019 fue aprobado por la Contraloría General de la República por la suma de ¢7,453.6 millones, mediante el oficio DFOE-EC-0869, del 06 de diciembre de 2018.

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”.

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.



Presupuesto de Ingresos 2019 (En millones de colones)

Clasificación de Ingresos	Presupuesto 2019	%
Ingresos corrientes	7,453.6	100.0%
Ingresos no tributarios	7,453.6	100.0%
Venta de bienes y servicios	6,972.1	93.5%
Venta de servicios	6,972.1	93.5%
Servicios financieros y de seguros	6,670.6	89.5%
Otros servicios	301.5	4.0%
Ingresos de la propiedad	391.5	5.3%
Renta de activos financieros	391.5	5.3%
Otros ingresos no tributarios	90.0	1.2%
Ingresos varios no especificados	90.0	1.2%
Total	7,453.6	100.0%

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.



Presupuesto de Egresos 2019

(En millones de colones)

Clasificación de Ingresos	Presupuesto 2019	%
Remuneraciones	2,372.3	31.8%
Remuneraciones básicas	1,524.4	20.5%
Remuneraciones eventuales	46.1	0.6%
Incentivos salariales	284.5	3.8%
Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social	283.7	3.8%
Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros fondos	233.6	3.1%
Servicios	2,865.6	38.4%
Alquileres	539.5	7.2%
Servicios básicos	135.7	1.8%
Servicios comerciales y financieros	867.1	11.6%
Servicios de gestión y apoyo	621.7	8.3%
Gastos de viaje y de transporte	12.0	0.2%
Seguros, reaseguros y otras obligaciones	12.4	0.2%
Capacitación y protocolo	35.0	0.5%
Mantenimiento y reparación	8.0	0.1%
Impuestos	620.4	8.3%
Servicios diversos	13.8	0.2%
Materiales y suministros	27.0	0.4%
Útiles, materiales y suministros diversos	27.0	0.4%
Bienes duraderos	392.2	5.3%
Bienes duraderos diversos	392.2	5.3%
Transferencias corrientes	1,063.1	14.3%
Transferencias corrientes al sector público	182.8	2.5%
Transferencias corrientes a personas	855.3	11.5%
Prestaciones	10.0	0.1%
Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro	8.0	0.1%
Transferencias corrientes al sector externo	7.0	0.1%
Cuentas especiales	733.4	9.8%
Sumas sin asignación presupuestaria	733.4	9.8%
Total	7,453.6	100.0%