



INFORME DE
EJECUCIÓN Y
EVALUACIÓN
PRESUPUESTARIA
JUNIO 2023

BCR OPERADORA DE
PLANES DE PENSIONES

Resultados de la ejecución y evaluación presupuestaria I Semestre
2023 del Presupuesto Institucional

Tabla de Contenido

| | |
|--|-----------|
| Resultados de la ejecución presupuestaria al I Semestre de 2023. | 2 |
| 1. Ejecución presupuestaria de Ingresos..... | 2 |
| 2. Ejecución presupuestaria de egresos..... | 3 |
| 3. Ejecución presupuestaria según clasificador económico. | 5 |
| 4. Información complementaria..... | 5 |
| 3.1 Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la ejecución presupuestaria. | 5 |
| 3.1.1 Ingresos percibidos..... | 5 |
| 3.1.2 Gastos ejecutados. | 6 |
| 5. Limitaciones en ejecución presupuestaria..... | 7 |
| 3.2 Información adicional..... | 7 |
| 3.2.1 Detalle de plazas y servicios especiales. | 7 |
| 3.2.2 Detalle de dietas..... | 8 |
| 3.2.3 Desglose de incentivos salariales..... | 9 |
| 3.2.4 Transferencias..... | 9 |
| 3.2.5 Modificaciones presupuestarias..... | 10 |
| 3.2.5.1 Variaciones presupuestarias realizadas..... | 11 |
| 6. Identificación de necesidades o ajustes. | 11 |
| 7. Estado de congruencia de ejecución presupuestaria y estados financieros..... | 12 |
| 8. Estados Financieros..... | 13 |
| Información sobre la evaluación presupuestaria al 30 de junio 2023..... | 17 |
| 1. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas..... | 17 |
| 2. Desviaciones de mayor importancia..... | 17 |
| 3. Desempeño institucional y programático..... | 18 |
| 4. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo considerando las proyecciones plurianuales..... | 20 |
| 5. Propuesta de medidas correctivas..... | 20 |

Resultados de la ejecución presupuestaria al I Semestre de 2023.

1. Ejecución presupuestaria de Ingresos.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria I Semestre de 2023
Presupuesto de Ingresos
(En millones de colones)

| Cuenta | Nombre de Partidas / Subpartidas | Presupuesto Original | Presupuestos Extraordinarios | Presupuesto Modificado | Ingresos al I Semestre | Ejecución al I Semestre |
|--------------------------|--|----------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| 1 | Ingresos corrientes | 8,298.6 | 0.0 | 8,298.6 | 3,688.4 | 44.4% |
| 1.3 | Ingresos no tributarios | 8,298.6 | 0.0 | 8,298.6 | 3,688.4 | 44.4% |
| 1.3.1 | Venta de bienes y servicios | 7,894.0 | 0.0 | 7,894.0 | 3,385.2 | 42.9% |
| 1.3.1.2 | Venta de servicios | 7,894.0 | 0.0 | 7,894.0 | 3,385.2 | 42.9% |
| 1.3.1.2.03 | Servicios financieros | 7,548.4 | 0.0 | 7,548.4 | 3,252.8 | 43.1% |
| 1.3.1.2.03.02 | Administración de fondos de pensión y capitalización | 7,548.4 | 0.0 | 7,548.4 | 3,252.8 | 43.1% |
| 1.3.1.2.09 | Otros servicios | 345.6 | 0.0 | 345.6 | 132.4 | 38.3% |
| 1.3.1.2.09.09 | Venta de otros servicios | 345.6 | 0.0 | 345.6 | 132.4 | 38.3% |
| 1.3.2 | Ingresos de la propiedad | 324.6 | 0.0 | 324.6 | 231.5 | 71.3% |
| 1.3.2.3 | Renta de los activos financieros | 324.6 | 0.0 | 324.6 | 231.5 | 71.3% |
| 1.3.2.3.01 | Intereses sobre títulos valores | 324.5 | 0.0 | 324.5 | 231.5 | 71.3% |
| 1.3.2.3.01.01 | Intereses s/títulos valores de gobierno | 194.7 | 0.0 | 194.7 | 148.9 | 76.5% |
| 1.3.2.3.01.07 | Intereses s/títulos valores del sector privado | 129.8 | 0.0 | 129.8 | 82.6 | 63.6% |
| 1.3.2.3.03 | Otras rentas de activos financieros | 0.1 | 0.0 | 0.1 | 0.0 | 0.1% |
| 1.3.2.3.03.01 | Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en bancos estatales | 0.1 | 0.0 | 0.1 | 0.0 | 0.1% |
| 1.3.9 | Otros ingresos varios no especificados | 80.0 | 0.0 | 80.0 | 71.8 | 89.7% |
| 1.3.9.9 | Ingresos varios no especificados | 80.0 | 0.0 | 80.0 | 71.8 | 89.7% |
| 2 | Ingresos de capital | 42.5 | 0.0 | 42.5 | 21.9 | 51.5% |
| 2.3 | Recuperación de préstamos e inversiones financier: | 42.5 | 0.0 | 42.5 | 21.9 | 51.5% |
| 2.3.4 | Recuperación de inversiones financieras | 42.5 | 0.0 | 42.5 | 21.9 | 51.5% |
| Total de Ingresos | | 8,341.1 | 0.0 | 8,341.1 | 3,710.3 | 44.5% |

2. Ejecución presupuestaria de egresos.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria I Semestre de 2023
Presupuesto de Egresos
(En millones de colones)

| Cuenta | Nombre de Partidas / Subpartidas | Presupuesto Original | Modificaciones Presupuestarias del semestre | Presupuesto Modificado | Egresos I Semestre | Ejecución al I Semestre |
|-------------|---|----------------------|---|------------------------|--------------------|-------------------------|
| 0 | Remuneraciones | 2,786.48 | 18.00 | 2,804.48 | 1,350.32 | 48.1% |
| 0.01 | Remuneraciones básicas | 1,788.88 | 18.00 | 1,806.88 | 877.00 | 48.5% |
| 0.01.01 | Sueldos para cargos fijos | 1,347.90 | 0.00 | 1,347.90 | 617.40 | 45.8% |
| 0.01.03 | Servicios especiales | 3.24 | 0.00 | 3.24 | 0.78 | 24.0% |
| 0.01.04 | Sueldos a base de comisión | 434.50 | 0.00 | 434.50 | 247.29 | 56.9% |
| 0.01.05 | Suplencias | 3.24 | 18.00 | 21.24 | 11.54 | 54.3% |
| 0.02 | Remuneraciones eventuales | 43.80 | 0.00 | 43.80 | 18.18 | 41.5% |
| 0.02.01 | Tiempo extraordinario | 6.00 | 0.00 | 6.00 | 1.41 | 23.6% |
| 0.02.05 | Diets | 37.80 | 0.00 | 37.80 | 16.77 | 44.4% |
| 0.03 | Incentivos salariales | 322.20 | 0.00 | 322.20 | 158.08 | 49.1% |
| 0.03.02 | Restricción al ejercicio liberal de la profesión | 9.10 | 0.00 | 9.10 | 4.67 | 51.3% |
| 0.03.03 | Decimotercer mes | 162.80 | 0.00 | 162.80 | 79.82 | 49.0% |
| 0.03.04 | Salario escolar | 150.30 | 0.00 | 150.30 | 73.59 | 49.0% |
| 0.04 | Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social | 331.20 | 0.00 | 331.20 | 158.51 | 47.9% |
| 0.04.01 | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social | 183.70 | 0.00 | 183.70 | 86.88 | 47.3% |
| 0.04.02 | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social | 9.90 | 0.00 | 9.90 | 4.78 | 48.2% |
| 0.04.03 | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje | 29.50 | 0.00 | 29.50 | 14.33 | 48.6% |
| 0.04.04 | Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares | 98.20 | 0.00 | 98.20 | 47.75 | 48.6% |
| 0.04.05 | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal | 9.90 | 0.00 | 9.90 | 4.78 | 48.2% |
| 0.05 | Contribuciones patronales al fondo de pensiones y otros fondos de capitalización | 300.40 | 0.00 | 300.40 | 138.55 | 46.1% |
| 0.05.01 | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social | 107.70 | 0.00 | 107.70 | 53.26 | 49.4% |
| 0.05.02 | Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias | 59.00 | 0.00 | 59.00 | 28.65 | 48.6% |
| 0.05.03 | Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral | 29.50 | 0.00 | 29.50 | 14.33 | 48.6% |
| 0.05.05 | Contribución patronal a fondos administrados por entes privados | 104.20 | 0.00 | 104.20 | 42.32 | 40.6% |
| 1 | Servicios | 2,974.50 | -7.00 | 2,967.50 | 1,264.35 | 42.6% |
| 1.01 | Alquiler | 389.20 | 0.00 | 389.20 | 135.23 | 34.7% |
| 1.01.01 | Alquiler de edificios, locales y terrenos | 131.30 | 0.00 | 131.30 | 53.01 | 40.4% |
| 1.01.02 | Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario | 6.80 | 0.00 | 6.80 | 1.55 | 22.8% |
| 1.01.03 | Alquiler de equipo de cómputo | 251.10 | 0.00 | 251.10 | 80.67 | 32.1% |
| 1.02 | Servicios básicos | 22.40 | 0.20 | 22.60 | 6.47 | 28.6% |
| 1.02.01 | Servicio de agua y alcantarillado | 0.30 | 0.20 | 0.50 | 0.18 | 36.5% |
| 1.02.02 | Servicio de energía eléctrica | 4.80 | 0.00 | 4.80 | 2.12 | 44.2% |
| 1.02.03 | Servicio de correo | 4.30 | 0.00 | 4.30 | 0.24 | 5.6% |
| 1.02.04 | Servicio de telecomunicaciones | 13.00 | 0.00 | 13.00 | 3.92 | 30.2% |
| 1.03 | Servicios comerciales y financieros | 1,003.30 | 0.00 | 1,003.30 | 487.13 | 48.6% |
| 1.03.01 | Información | 0.60 | 0.00 | 0.60 | 0.00 | 0.0% |
| 1.03.02 | Publicidad y propaganda | 50.00 | 0.00 | 50.00 | 7.05 | 14.1% |
| 1.03.03 | Impresión, encuadernación y otros | 20.00 | 0.00 | 20.00 | 1.69 | 8.5% |
| 1.03.04 | Transporte de bienes | 0.10 | 0.00 | 0.10 | 0.00 | 3.1% |
| 1.03.06 | Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales | 896.10 | 0.00 | 896.10 | 465.73 | 52.0% |
| 1.03.07 | Servicios de tecnologías de información | 36.50 | 0.00 | 36.50 | 12.66 | 34.7% |
| 1.04 | Servicios de gestión y apoyo | 456.50 | 20.00 | 476.50 | 224.94 | 47.2% |
| 1.04.01 | Servicios en ciencias de la salud | 7.00 | 0.00 | 7.00 | 3.00 | 42.9% |
| 1.04.02 | Servicios jurídicos | 15.00 | 0.00 | 15.00 | 7.73 | 51.6% |
| 1.04.04 | Servicios en ciencias económicas y sociales | 244.70 | 0.00 | 244.70 | 126.98 | 51.9% |
| 1.04.05 | Servicios informáticos | 22.00 | 20.00 | 42.00 | 18.90 | 45.0% |
| 1.04.06 | Servicios generales | 9.70 | 0.00 | 9.70 | 3.54 | 36.5% |
| 1.04.99 | Otros servicios de gestión y apoyo | 158.10 | 0.00 | 158.10 | 64.78 | 41.0% |

BCR Pensiones S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria I Semestre de 2023
Presupuesto de Egresos
(En Millones de colones)

| Cuenta | Nombre de Partidas / Subpartidas | Presupuesto Original | Modificaciones Presupuestarias del semestre | Presupuesto Modificado | Egresos I Semestre | Ejecución al I Semestre |
|-------------------------|--|----------------------|---|------------------------|--------------------|-------------------------|
| 1.05 | Gastos de viaje y transporte | 8.00 | 10.00 | 18.00 | 10.84 | 60.2% |
| 1.05.01 | Transporte dentro del país | 1.00 | 0.00 | 1.00 | 0.04 | 4.4% |
| 1.05.02 | Viáticos dentro del país | 5.00 | 10.00 | 15.00 | 10.80 | 72.0% |
| 1.05.03 | Transporte en el exterior | 1.00 | 0.00 | 1.00 | 0.00 | 0.0% |
| 1.05.04 | Viáticos en el exterior | 1.00 | 0.00 | 1.00 | 0.00 | 0.0% |
| 1.06 | Seguros, reaseguros y otras obligaciones | 9.50 | 0.00 | 9.50 | 4.53 | 47.7% |
| 1.06.01 | Seguros | 9.50 | 0.00 | 9.50 | 4.53 | 47.7% |
| 1.07 | Capacitación y protocolo | 23.00 | 0.00 | 23.00 | 6.39 | 27.8% |
| 1.07.01 | Actividades de capacitación | 21.00 | 0.00 | 21.00 | 6.39 | 30.5% |
| 1.07.02 | Actividades protocolarias y sociales | 1.00 | 0.00 | 1.00 | 0.00 | 0.0% |
| 1.07.03 | Gastos de representación institucional | 1.00 | 0.00 | 1.00 | 0.00 | 0.0% |
| 1.08 | Mantenimiento y reparación | 5.10 | 0.00 | 5.10 | 2.70 | 53.0% |
| 1.08.05 | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte | 2.00 | 0.00 | 2.00 | 0.05 | 2.3% |
| 1.08.07 | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de ofic | 3.10 | 0.00 | 3.10 | 2.66 | 85.8% |
| 1.09 | Impuestos | 1,021.90 | -37.20 | 984.70 | 384.67 | 39.1% |
| 1.09.01 | Impuestos sobre ingresos y utilidades | 986.60 | -37.20 | 949.40 | 370.05 | 39.0% |
| 1.09.03 | Impuestos de patentes | 30.50 | 0.00 | 30.50 | 13.59 | 44.6% |
| 1.09.99 | Otros impuestos | 4.80 | 0.00 | 4.80 | 1.03 | 21.4% |
| 1.99 | Servicios diversos | 35.60 | 0.00 | 35.60 | 1.44 | 4.0% |
| 1.99.02 | Intereses moratorios y multas | 2.50 | 0.00 | 2.50 | 0.00 | 0.0% |
| 1.99.99 | Otros servicios no especificados | 33.10 | 0.00 | 33.10 | 1.44 | 4.4% |
| 2 | Materiales y suministros | 8.00 | 2.00 | 10.00 | 1.51 | 15.1% |
| 2.01.00 | Productos químicos y conexos | 0.00 | 1.00 | 1.00 | 0.00 | 0.0% |
| 2.01.01 | Combustible y lubricante | 0.00 | 1.00 | 1.00 | 0.00 | 0.0% |
| 2.02.00 | Alimentos y productos agropecuarios | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.0% |
| 2.02.03 | Alimentos y bebidas | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.0% |
| 2.99 | Útiles, materiales y suministros diversos | 8.00 | 1.00 | 9.00 | 1.51 | 16.8% |
| 2.99.01 | Útiles y materiales de oficina y cómputo | 7.50 | 0.00 | 7.50 | 1.51 | 20.1% |
| 2.99.03 | Productos de papel, cartón e impresos | 0.50 | 0.00 | 0.50 | 0.00 | 0.0% |
| 2.99.04 | Textiles y vestuario | 0.00 | 1.00 | 1.00 | 0.00 | 0.0% |
| 5 | Bienes duraderos | 281.60 | -20.00 | 261.60 | 87.38 | 33.4% |
| 5.01 | Bienes duraderos diversos | 8.60 | 0.00 | 8.60 | 0.00 | 0.0% |
| 5.01.05 | Equipo y programas de cómputo | 8.60 | 0.00 | 8.60 | 0.00 | 0.0% |
| 5.99 | Bienes duraderos diversos | 273.00 | -20.00 | 253.00 | 87.38 | 34.5% |
| 5.99.03 | Bienes intangibles | 273.00 | -20.00 | 253.00 | 87.38 | 34.5% |
| 6 | Transferencias corrientes | 2,257.80 | 7.00 | 2,264.80 | 1,010.5 | 44.6% |
| 6.01 | Transferencias corrientes al sector publico | 2,232.80 | 0.00 | 2,232.80 | 993.99 | 44.5% |
| 6.01.02 | Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados | 95.40 | 0.00 | 95.40 | 36.76 | 38.5% |
| 6.01.06 | Transferencias corrientes a instituciones públicas financieras | 100.00 | 0.00 | 100.00 | 46.72 | 46.7% |
| 6.01.07 | Dividendos | 2,037.40 | 0.00 | 2,037.40 | 910.50 | 44.7% |
| 6.03 | Prestaciones | 5.00 | 0.00 | 5.00 | 4.98 | 99.5% |
| 6.03.01 | Prestaciones legales | 5.00 | 0.00 | 5.00 | 4.98 | 99.5% |
| 6.04 | Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro | 20.00 | 7.00 | 27.00 | 11.58 | 42.9% |
| 6.04.01 | Transferencias corrientes a asociaciones | 20.00 | 7.00 | 27.00 | 11.58 | 42.9% |
| 9 | Cuentas especiales | 32.72 | 0.00 | 32.72 | 0.00 | 0.0% |
| 9.02 | Otros egresos diversos | 32.72 | 0.00 | 32.72 | 0.00 | 0.0% |
| 9.02.01 | Sumas libres sin asignación presupuestaria | 32.72 | 0.00 | 32.72 | 0.00 | 0.0% |
| Total de Egresos | | 8,341.10 | 0.00 | 8,341.10 | 3,714.11 | 44.5% |

3. Ejecución presupuestaria según clasificador económico.



BCR Pensiones
Informe de Ejecución Presupuestaria I Semestre de 2023
según clasificador económico
(En millones de colones)

| Partidas / Subpartidas | Presupuesto Original | Presupuesto Modificado | Ejecución Egresos | % Ejecución |
|---|----------------------|------------------------|-------------------|--------------|
| 1 GASTOS CORRIENTES | 8,059.5 | 8,079.5 | 3,626.7 | 44.9% |
| 1.1 GASTOS DE CONSUMO | 4,747.1 | 4,797.3 | 2,231.5 | 46.5% |
| 1.1.1 REMUNERACIONES | 2,786.5 | 2,804.5 | 1,350.3 | 48.1% |
| 1.1.1.1 Sueldos y salarios | 2,154.9 | 2,172.9 | 1,053.3 | 48.5% |
| 1.1.1.2 Contribuciones sociales | 631.6 | 631.6 | 297.1 | 47.0% |
| 1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS | 1,960.6 | 1,992.8 | 881.2 | 44.2% |
| 1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES | 3,279.7 | 3,249.5 | 1,395.2 | 42.9% |
| 1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público | 3,254.7 | 3,217.5 | 1,378.7 | 42.8% |
| 1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado | 25.0 | 32.0 | 16.6 | 51.7% |
| 2 GASTOS DE CAPITAL | 281.6 | 261.6 | 87.4 | 33.4% |
| 2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS | 281.6 | 261.6 | 87.4 | 33.4% |
| 2.2.4 Intangibles | 273.0 | 253.0 | 87.4 | 34.5% |

4. Información complementaria

3.1 Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la ejecución presupuestaria.

El presupuesto de BCR Pensiones correspondiente al período 2023, fue aprobado por la Contraloría General de la República por la suma de ¢8,341.1 millones. Al cierre de junio el presupuesto de ingresos presenta una ejecución de 44.5% y su contraparte (egresos) un 44.5%.

En concordancia con la revisión integral del presupuesto de la sociedad, en el primer trimestre del 2023 la Administración de BCR Pensiones en apego a la normativa interna y externa, aprobó la Modificación Presupuestaria No.01-2023, por un monto de ¢57.2 millones para afectar las subpartidas de “Remuneraciones”, “Servicios”, “Materiales y Suministros”, “Bienes Duraderos” y “Transferencias corrientes”.

3.1.1 Ingresos percibidos.

En atención a lo dispuesto en la Ley 7983 “Ley de Protección al Trabajador”, el principal ingreso de BCR Pensiones se origina en la administración de fondos de capitalización individual, propiamente el régimen obligatorio de pensiones complementarias, fondo de capitalización laboral, fondos creados por leyes especiales, los fondos voluntarios respectivos, el fondo de garantía notarial, el fondo de capitalización laboral erróneo y el régimen obligatorio de pensiones Complementarias erróneo. Las comisiones provenientes por la administración de los fondos mencionados anteriormente integran el 87.7% del total

de los ingresos percibidos en el transcurso del período 2023; en el primer semestre por este rubro se alcanzaron $\text{¢}3,252.8$ millones.

Otra parte de los ingresos de la Operadora se adquieren por la venta de servicios administrativos a terceros, concretamente al arrendamiento de la plataforma tecnológica que se brinda a la Operadora de Pensiones de la CCSS. Asimismo, se producen ingresos financieros por la gestión bursátil y financiera de la cartera de inversión propia del negocio.

Acumulado al mes de junio, los ingresos reflejan una ejecución presupuestaria del 44.5% que en cifras absolutas equivale a $\text{¢}3,710.3$ millones.

3.1.2 Gastos ejecutados.

Acumulado a junio 2023, el presupuesto de egresos se ejecuta en $\text{¢}3,714.1$ millones, que en cifras porcentuales representa un 44.5% del monto estimado. De acuerdo con el presupuesto de egresos aprobado para la Operadora, los grupos de mayor participación porcentual corresponden a “Remuneraciones”, “Servicios” y “Transferencias corrientes” con una participación del 34%, 36% y 27% respectivamente.

En cuanto al conjunto de “Remuneraciones”, muestra una aplicación presupuestaria a junio del 48.1%, que en cifras absolutas constituye $\text{¢}1,350.3$ millones. En este apartado se incluyen los gastos ligados al personal como salarios para cargos fijos, salarios por servicios especiales, incentivos salariales y erogaciones por concepto de seguridad social como contribuciones y aportaciones patronales.

Por otra parte, la clasificación de “Servicios” contiene una realización al cierre del I Semestre de 42.6%, reflejando un gasto acumulado de $\text{¢}1,264.3$ millones. En este conjunto se incorporan las erogaciones efectuadas para brindar apoyo a los procesos diarios, tanto administrativos, operativos y financieros de esta sociedad. Asimismo, se incluyen los gastos por alquileres, servicios básicos, viáticos, seguros, impuestos, mantenimiento, gestión y apoyo, entre otros.

En la sección de “Transferencias corrientes” presenta un cumplimiento de 44.6% reflejando un gasto acumulado de $\text{¢}1,010.5$ millones. Esta cuenta contempla las transferencias realizadas a la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), Asociación Costarricense de Operadoras de Pensiones (ACOP), Comisión Nacional de Emergencias, el registro del 50% de las utilidades que serán distribuidas



a sus afiliados y lo correspondiente a trasladar como dividendos al Banco de Costa Rica, producto de la distribución de utilidades acumuladas de ejercicios de periodos anteriores.

5. Limitaciones en ejecución presupuestaria.

BCR Pensiones estimo ingresos para 2023 por $\text{¢}8,341.1$ millones, el más importante lo conforman las comisiones cobradas a los fondos de planes de pensiones que administra la operadora; para el 2023 se estimó un presupuesto de $\text{¢}7,548.4$ millones y al mes de junio se ejecutó el 43.1%, el equivalente a $\text{¢}3,252.8$ millones. Es importante mencionar que para 2023 los ingresos de BCR Pensiones se han visto influenciados por las condiciones actuales del mercado, limitando el crecimiento de las carteras administradas por el rendimiento que estas generan, así como la volatilidad del tipo de cambio.

En el caso de los egresos, se estableció un presupuesto de $\text{¢}8,341.1$ millones, del cual se han ejecutado $\text{¢}3,714.1$ millones, que representa el 44.5%. Algunas de las cuentas que ha tenido limitaciones en su ejecución producto de lo citado en el párrafo anterior, corresponde a: Impuestos sobre ingresos y utilidades, Comisión Nacional de Emergencias y el registro del 50% de las utilidades que serán distribuidas a sus afiliados, ya que las subpartidas están relacionadas a los resultados financieros obtenidos por la institución. Adicionalmente la clasificación de “Bienes duraderos” cuyo presupuesto tiene como fin cubrir aquellas erogaciones por el desarrollo de software para BCR Pensiones, el cual se clasifica en la cuenta “Bienes intangibles” la variación en la ejecución corresponde a que las contrataciones por los servicios antes expuestos están previstas para ejecutarse durante el segundo semestre del año, en concordancia con los proyectos que trabaja el área de Tecnología de Información con las distintas áreas de BCR Pensiones y en apego al plan estratégico institucional.

3.2 Información adicional

En cumplimiento con la norma 4.3.15 de las Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público (N-1-2012-DC-DFOE) a continuación se detalla la información adicional a este informe.

3.2.1 Detalle de plazas y servicios especiales.

Se detalla cada una de las plazas utilizadas para cargos fijos al cierre del I semestre del año 2023:

| Categoría | Clase | Jornada | Número de puestos utilizados | Salario Base (Unitario)* |
|---|-------|---------|------------------------------|--------------------------|
| Sueldos Fijos | | | | |
| Auxiliar de Oficina | 1 | Diurna | 9 | 544,206 |
| Asistente Administrativo | 2 | Diurna | 19 | 409,747 |
| Asistente Administrativo | 2 | Diurna | 9 | 647,329 |
| Promotor de Servicios | 3 | Diurna | 26 | 776,786 |
| Promotor de Servicios | 3 | Diurna | 1 | 910,463 |
| Técnico | 4 | Diurna | 9 | 1,088,686 |
| Técnico | 4 | Diurna | 2 | 1,312,393 |
| Profesional | 5 | Diurna | 1 | 1,124,341 |
| Profesional | 5 | Diurna | 7 | 1,527,377 |
| Profesional | 5 | Diurna | 3 | 1,861,700 |
| Supervisor / Coordinador de Proyectos | 6 | Diurna | 1 | 1,875,391 |
| Supervisor / Coordinador de Proyectos | 6 | Diurna | 2 | 1,887,874 |
| Supervisor / Coordinador de Proyectos | 6 | Diurna | 1 | 2,248,683 |
| Jefe de Oficina / Auditor Interno/Analista Legal Financiero | 7 | Diurna | 2 | 2,671,796 |
| Jefe de Oficina / Auditor Interno/Analista Legal Financiero | 7 | Diurna | 4 | 3,197,735 |
| Gerente de Área | 10 | Diurna | 1 | 4,554,484 |
| R Profesional | 1 R | Diurna | 4 | 1,589,719 |
| R Supervisor / Coordinador de Proyectos | 2 R | Diurna | 1 | 2,340,466 |
| R Jefe de Oficina / Auditor Interno/Analista Legal Financiero | 3 R | Diurna | 1 | 3,758,582 |
| R Gerente General | 4 R | Diurna | 1 | 7,391,222 |
| Total | | | 104 | 41,719,000 |
| *El salario es mensual y varía de acuerdo con el percentil asignado a la categoría. Se cancela quincenal. R= Restricción Laboral | | | | |

3.2.2 Detalle de dietas

Con respecto a las dietas canceladas, BCR Pensiones paga las mismas a su Junta Directiva integrada por cinco miembros y el fiscal general. La Junta Directiva sesiona dos veces al mes y pueden convocar en forma extraordinaria cuando la relevancia o importancia de los temas lo amerite. Al finalizar el II trimestre del año en estudio, la subpartida presenta una ejecución presupuestaria del 44.4%, reflejando un gasto total de ¢16.8 millones.

Se adjunta el detalle de las dietas canceladas al cierre de junio 2023:

| Mes | Directores Participantes | Sesiones | Total de dietas | Monto por Dieta | Monto Bruto |
|--------------|--------------------------|----------|-----------------|-----------------|---------------------|
| Enero | 6 | 2 | 12 | 209,615 | 2,515,380 |
| Febrero | 6 | 3 | 18 | 209,615 | 3,773,070 |
| Marzo | 6 | 3 | 18 | 209,615 | 3,773,070 |
| Abril | 6 | 2 | 11 | 209,615 | 2,305,765 |
| Mayo | 6 | 1 | 6 | 209,615 | 1,257,690 |
| Junio | 5 | 3 | 15 | 209,615 | 3,144,225 |
| Total | | | | | ¢ 16,769,200 |

3.2.3 Desglose de incentivos salariales

En cuanto al grupo de incentivos salariales donde se encuentran el aguinaldo, salario escolar y prohibición laboral, muestra una ejecución acumulada a junio 2023 del 49.1%, para un gasto efectivo de ¢158.1 millones. A continuación, se muestra el desglose de los incentivos salariales:



BCR Pensiones S.A.
Incentivos Salariales al I Semestre de 2023
(Cifras en Colones)

| Rubro | Finalidad / Base Legal | Ejecución del I Semestre 2023 |
|----------------------------|---|-------------------------------|
| Aguinaldo | | |
| Aguinaldo | Retribución extraordinaria de un mes de salario adicional o proporcional al tiempo laboral, que otorga la institución por una sola vez, cada fin de año, a todos sus trabajadores. | 79,815,671 |
| Salario Escolar | | |
| Salario Escolar | Retribución salarial que consiste en un porcentaje calculado sobre el salario nominal mensual de cada trabajador. Dicho porcentaje se paga en forma acumulada en el mes de enero siguiente de cada año. | 73,590,383 |
| Restricción Laboral | | |
| Restricción Laboral | Provisión por el reconocimiento de la limitación de la función laboral en otros ámbitos de acuerdo con las responsabilidades dentro de la institución. | 4,670,388 |
| Total | | ¢ 158,076,441 |

3.2.4 Transferencias

En total, la partida se ejecuta en 44.6%, el equivalente a ¢1,010.5 millones, el elemento de mayor representación dentro del grupo corresponde a la cuenta “*Dividendos*”, la cual simboliza el 90.1% de las transferencias ejecutadas, lo anterior en cumplimiento al artículo 49 de la “Ley de Protección al Trabajador”, (Ley 7983), y su respectivo registro contable, dictado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (sesiones 1111-2014 y 1112-2014), y lo referente a los beneficios distribuidos como dividendos al Banco de Costa Rica. En este rubro durante el I semestre se registraron ¢910.5 millones.

Otras transferencias de menor relevancia corresponden a giros a las cuentas de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y Asociación Costarricense de Operadoras de Pensiones (ACOP). Asimismo, se registra el pago de prestaciones legales y el giro correspondiente a la Comisión Nacional de Emergencias.

Se adjunta el detalle de las transferencias aplicadas durante el primer semestre del año:

| Transferencia | Finalidad / Base Legal | Ejecución del I Semestre |
|---|---|--------------------------|
| Dividendos | | |
| Distribución de dividendos al Banco de Costa Rica | Según lo establecido en el artículo 155 del Código de Comercio de Costa Rica "Se celebrará una asamblea ordinaria por lo menos una vez al año, dentro de los tres meses siguientes a la clausura del ejercicio económico, la cual deberá ocuparse, además de los asuntos incluidos en el orden del día, de los siguientes: a) Discutir y aprobar o improbar el informe sobre los resultados del ejercicio anual que presenten los administradores, y tomar sobre él las medidas que juzgue oportunas; b) Acordar en su caso la distribución de las utilidades conforme lo disponga la escritura social" | 500,000,000 |
| Dividendos | | |
| Participación de los afiliados en el 50% de las utilidades de la operadora de pensiones | Según lo establecido en el artículo 49 de la "Ley de Protección al Trabajador", (Ley 7983) y acuerdo CONASSIF sesiones 1111-2014 y 1112-2014, que dispone: "El registro de la participación de los afiliados en el 50% de las utilidades de la operadora de pensiones se realiza mensualmente en función de las utilidades que se van generando cada mes. Al final del año este importe debe ajustarse con base en las utilidades anuales que finalmente se reflejen en los estados financieros auditados de las Operadoras de Pensiones de capital público". | 410,502,082 |
| Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras | | |
| Banco Central de Costa Rica / SUPEN Superintendencia de Pensiones | Reglamento para regular la participación de los sujetos fiscalizados en el financiamiento del presupuesto de las superintendencias (Decreto N°38292-H). "Artículo 1°- Contribución de los sujetos fiscalizados al presupuesto de las Superintendencias. De conformidad con lo que establecen los artículos 174 y 175 de la Ley N°7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores, los sujetos fiscalizados estarán obligados a contribuir con el 20% del presupuesto de la Superintendencia a cuya supervisión se encuentren sujetos, hasta un máximo del dos por ciento (2%) de sus ingresos brutos anuales o del cero coma uno por ciento (0,1%) anual sobre el monto de la emisión, en el caso de emisores no financieros. | 46,718,490 |
| Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados | | |
| Participación de la Comisión Nacional de Emergencias Colones | Todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual será depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el funcionamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo. Artículo 43 de la Ley 8488. | 36,764,888 |
| Transferencias corrientes a asociaciones | | |
| Asociación Costarricense de Operadoras (ACOP) | Asociación de Operadoras de Pensiones de Costa Rica creada para procurar la existencia de un sistema complementario de pensiones, con regímenes voluntarios y obligatorios altamente competitivos y eficaces que ofrezcan una solución sostenible de pensión para los afiliados, fomentando el ahorro, la inversión y desarrollo nacional. Más Información: http://www.acop.or.cr/ | 11,582,560 |
| Total | | ¢ 1,010,544,431 |

3.2.5 Modificaciones presupuestarias.

La administración de BCR Pensiones durante el I trimestre del año 2023, acordó aprobar la Modificación Presupuestaria No.01-2023, por un monto de ¢57.2 millones, tomando en consideración la sumatoria de la variación total del conjunto de cuentas del presupuesto de egresos. Con dicho documento se afectaron las subpartidas de "Remuneraciones", "Servicios", "Materiales y Suministros", "Bienes Duraderos" y "Transferencias corrientes".

Para el semestre se efectuó únicamente la variación presupuestaria indicada, la misma en apego a las "Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público" y las "Políticas para la gestión del presupuesto de BCR Pensiones".

A continuación, se adjuntan la ruta de acceso al sitio web de la Contraloría General de la República, en la cual se puede consultar la modificación presupuestaria realizada por BCR Pensiones.

➤ **Modificación Presupuestaria No. 01-2023**

<https://cgrweb.cgr.go.cr/apex/f?p=150210:11:26844840145702:::>

3.2.5.1 Variaciones presupuestarias realizadas.

En cumplimiento con la norma 4.3.11 de las Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público (N-1-2012-DCDFOE), el total de variaciones realizadas durante el periodo 2023 representa un monto de ¢57.2 millones, cuya cifra no excede el 25% del monto total del presupuesto aprobado para BCR Pensiones.

** cifras en millones de ¢

| Presupuesto Aprobado | Monto total de modificaciones | % Modificado |
|----------------------|-------------------------------|--------------|
| ¢ 8,341.1 | ¢ 57.2 | 0.69% |

6. Identificación de necesidades o ajustes.

Luego de formulada y aplicada la modificación presupuestaria No. 01-2023 durante el I Trimestre, y de acuerdo con el control de seguimiento diario y la revisión integral del presupuesto de ingresos y egresos de BCR Pensiones, no se determina la necesidad de realizar un ajuste adicional ya que todas las partidas cuentan con el contenido presupuestario adecuado para cubrir las erogaciones enfrentadas por la Sociedad.

7. Estado de congruencia de ejecución presupuestaria y estados financieros

A continuación, se adjunta el estado de congruencia de la ejecución presupuestaria de BCR Pensiones con respecto a los estados financieros, en el cual se muestran los éxitos financieros obtenidos por la sociedad, alcanzando una utilidad de 410.5 millones de colones en el primer semestre del 2023.



BCR Pensiones S.A.

Estado de congruencia con estados financieros Junio 2023

(en millones de colones)

| | Utilidad del Período |
|--|-------------------------|
| Situación a Junio | 2023 |
| Ingresos Reales Ejecutados ⁽¹⁾ | 3,710.3 |
| (+) Aplicación Imp renta diferido NIIF 16 | 13.1 |
| (+) Ganancias por Diferencial Cambiario | 165.8 |
| (+) Disminución de estimación de inversiones | 36.1 |
| Superavit de ingresos ajustado según contabilidad | 3,925.3 |
| Egresos Reales Ejecutados ⁽²⁾ | 3,714.1 |
| (-) Dividendos Banco de Costa Rica | 500.0 |
| (+) Pérdidas por Diferencial Cambiario | 208.6 |
| (+) Amortizaciones | 123.5 |
| (+) Aplicación Imp renta diferido NIIF 16 | 10.8 |
| (+) Gastos financieros por derecho de uso | 5.3 |
| (+) Vacaciones | 16.8 |
| (+) Estimación y Deterioro de Activos | 13.3 |
| (+) Depreciaciones | 3.2 |
| (-) Impuesto al Valor Agregado Soportado | 0.9 |
| Superavit de egresos ajustado según contabilidad | 3,594.5 |
| Bienes Diversos y Activos Intangibles | |
| (+) Aplicaciones Automatizadas en Desarrollo | 78.9 |
| (+) Aplicaciones Automatizadas en Producción | 0.9 |
| Utilidad neta del período | 410.5 |

⁽¹⁾ Ingresos presupuestarios ejecutados

⁽²⁾ Gastos presupuestarios ejecutados

8. Estados Financieros

**BCR PENSIÓN OPERADORA
DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS, S.A.**



ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Al 30 de Junio de 2023, 31 de Diciembre de 2022 y 30 de Junio de 2022
(En colones sin céntimos)

| | Notas | Junio 2023 | Diciembre 2022 | Junio 2022 |
|--|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| ACTIVO | | | | |
| DISPONIBILIDADES | | | | |
| | 22 | ¢ 145,819,406 | 183,642,431 | 74,438,880 |
| Banco Central de Costa Rica | | 6,092,824 | 8,533,646 | 1,725,676 |
| Entidades financieras del país | | 139,726,582 | 175,108,785 | 72,713,204 |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | | | | |
| | 3 | 6,628,370,564 | 7,049,279,361 | 6,725,279,688 |
| Al valor razonable con cambio en resultados | | 315,208,905 | 285,815,234 | 62,862,689 |
| Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | | 315,208,905 | 285,815,234 | 62,862,689 |
| Al valor razonable con cambio en otro resultado integral | | 6,220,648,304 | 6,674,800,972 | 6,595,107,578 |
| Instrumentos financieros del BCCR Recursos propios | | 613,772,072 | 290,772,205 | 301,313,911 |
| Instrumentos financieros del sector público no financieros del país Recursos propios | | 1,018,323,421 | 808,873,533 | 1,549,798,565 |
| Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios | | 2,258,731,663 | 2,787,438,765 | 3,057,545,905 |
| Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos | | 2,329,821,148 | 2,787,716,468 | 1,686,449,198 |
| Productos por cobrar asociados a inversiones | | 92,513,354 | 88,663,155 | 67,309,420 |
| Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros | | 92,513,354 | 88,663,155 | 67,309,420 |
| CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR | | | | |
| | 2 y 6 | 653,523,162 | 689,662,517 | 710,441,497 |
| Comisiones por cobrar | | 559,975,332 | 543,557,222 | 565,638,115 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | 2 | 2,841,299 | 2,912,767 | 4,131,713 |
| Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar | 20 | 88,248,340 | 140,948,620 | 138,134,289 |
| Otras cuentas por cobrar | | 16,985,897 | 5,180,443 | 11,126,558 |
| (Estimación por deterioro) | | (14,527,705) | (2,936,534) | (8,589,178) |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO | | | | |
| | 5 | 143,353,991 | 190,125,643 | 282,521,138 |
| OTROS ACTIVOS | | | | |
| | 9 | 973,036,422 | 805,295,772 | 1,013,756,999 |
| Activos Intangibles | | 325,625,596 | 448,265,943 | 319,036,672 |
| Otros activos | 8 | 647,410,826 | 357,029,829 | 694,720,327 |
| TOTAL DE ACTIVO | ¢ | 8,544,103,545 | 8,918,005,725 | 8,806,438,202 |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | | |
| PASIVO | | | | |
| Obligaciones con entidades | | | | |
| | | 153,834,816 | 207,610,650 | 345,020,506 |
| A plazo | | 153,834,816 | 207,610,650 | 345,020,506 |
| Cuentas por pagar y provisiones | | | | |
| | 7 | 1,623,411,661 | 1,947,707,254 | 2,085,591,774 |
| Provisiones | | 164,453,335 | 164,453,335 | 249,398,959 |
| Impuesto sobre la renta diferido | | 52,557,437 | 52,710,906 | 83,527,768 |
| Otras cuentas por pagar | 24 | 1,406,400,890 | 1,730,543,013 | 1,752,665,046 |
| TOTAL DE PASIVO | | 1,777,246,477 | 2,155,317,904 | 2,430,612,280 |
| PATRIMONIO | | | | |
| Capital Social | | | | |
| | | 4,802,991,507 | 4,574,174,987 | 4,756,965,642 |
| Capital pagado | 10 - a | 1,279,450,000 | 1,279,450,000 | 1,279,450,000 |
| Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias | 10 - b | 3,523,541,507 | 3,294,724,987 | 3,477,515,642 |
| Aportes patrimoniales no capitalizados | | | | |
| | | 476,866,634 | 705,683,153 | 522,892,498 |
| Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales | | (39,589,015) | (133,256,180) | (52,681,758) |
| Reservas | 11 | 255,890,000 | 255,890,000 | 255,890,000 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | | 860,195,859 | 434,469,348 | 434,469,348 |
| Resultado del período | | 410,502,083 | 925,726,511 | 458,290,191 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | 6,766,857,068 | 6,762,687,820 | 6,375,825,922 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | ¢ | 8,544,103,545 | 8,918,005,725 | 8,806,438,202 |

BCR PENSIÓN OPERADORA
DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Períodos de seis meses terminados el 30 de Junio de 2023 y 2022
 (En colones sin céntimos)

| | <u>Notas</u> | <u>Junio 2023</u> | <u>Junio 2022</u> |
|--|--------------|----------------------|----------------------|
| Ingresos Financieros | | | |
| Por disponibilidades | € | 96 | 112 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | | 231,467,748 | 140,113,185 |
| Por ganancia por diferencias de cambios y UD | 19 | - | 12,707,405 |
| Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | | 17,836,159 | 1,429,494 |
| Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 4,042,312 | 7,097,880 |
| Total Ingresos Financieros | | 253,346,315 | 161,348,076 |
| Gastos Financieros | | | |
| Por pérdidas por diferencias de cambio y UD | 19 | 42,758,326 | - |
| Por pérdidas en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | | 684,016 | 3,201 |
| Por pérdidas en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 318,774 | 3,253,977 |
| Por obligaciones con entidades financieras y no financieras | | 5,271,889 | 11,984,288 |
| Total Gastos Financieros | | 49,033,005 | 15,241,466 |
| Por estimación de deterioro de activos | | 13,310,120 | 7,881,067 |
| Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones | | 36,088,277 | 12,016,151 |
| RESULTADO FINANCIERO | | 227,091,467 | 150,241,694 |
| Otros Ingresos de Operación | | | |
| Por comisiones por servicios | 2 | 3,252,825,111 | 3,397,743,341 |
| Por otros ingresos operativos | | 204,113,081 | 190,730,324 |
| Por otros ingresos con partes relacionadas | | - | - |
| Total Otros Ingresos de Operación | | 3,456,938,192 | 3,588,473,665 |
| Otros Gastos de Operación | | | |
| Por comisiones por servicios | 13 | 449,608,626 | 432,716,792 |
| Por otros gastos con partes relacionadas | | 238,181,578 | 336,892,325 |
| Por otros gastos operativos | | 83,355,674 | 101,505,418 |
| Por provisiones | | - | - |
| Total Otros Gastos de Operación | | 771,145,878 | 871,114,535 |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | | 2,685,792,314 | 2,717,359,129 |
| Gastos Administrativos | | | |
| Por gastos de personal | 14 | 1,392,724,130 | 1,234,981,224 |
| Por otros gastos de administración | 15-18 | 294,663,373 | 260,446,334 |
| Total Gastos Administrativos | | 1,687,387,504 | 1,495,427,559 |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | | 1,225,496,277 | 1,372,173,265 |
| Impuesto sobre la renta | 20 | 370,053,196 | 413,637,235 |
| Impuesto sobre la renta diferido | | 10,755,843 | 13,876,845 |
| Disminución de impuesto sobre renta | | 13,081,816 | 13,086,395 |
| Participaciones legales sobre la utilidad | 6 | 447,266,971 | 499,455,389 |
| RESULTADO DEL PERIODO | | 410,502,083 | 458,290,191 |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO | | | |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | | 64,189,324 | (83,183,775) |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos | | 29,477,841 | (24,452,428) |
| OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO | | 93,667,165 | (107,636,203) |
| RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO | | 504,169,248 | 350,653,988 |

BCR PENSIÓN OPERADORA

**DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS, S.A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

Para el período de seis meses terminados el 30 de Junio de 2023 y 2022
(En colones sin céntimos)



| Nota | Capital Social | Aportes patrimoniales no capitalizados | Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales | Reservas | Resultados acumulados períodos anteriores | Utilidad del período | TOTAL |
|--|----------------|--|---|--------------|---|----------------------|---------------|
| Saldo al 01 de enero de Período de 2022 | 5,310,643,556 | 111,214,585 | 54,954,446 | 310,513,467 | 1,037,845,881 | - | 6,825,171,934 |
| Resultado del período 2022 | - | - | - | - | - | 458,290,191 | 458,290,191 |
| Dividendos por período 2022 | - | - | - | - | (300,000,000) | - | (300,000,000) |
| Capital pagado adicional | (500,000,000) | - | - | - | - | - | (500,000,000) |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | - | - | - | - | - | - | - |
| Aporte (Retiro) para incremento (disminuir) el Capital Mínimo de Funcionamiento | (53,677,914) | 53,677,914 | - | (54,623,467) | 54,623,467 | - | - |
| Aumento de capital mediante aporte en efectivo y capitalización de utilidades | - | 358,000,000 | - | - | (358,000,000) | - | - |
| Saldo al 30 de Junio de Período 2022 | 4,756,965,642 | 522,892,498 | 54,954,446 | 255,890,000 | 434,469,348 | 458,290,191 | 6,483,462,126 |
| Otros Resultados Integrales del período 2022 | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | (83,183,775) | - | - | - | (83,183,775) |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos | - | - | (24,452,428) | - | - | - | (24,452,428) |
| Resultados Integrales Totales del período 2022 | 4,756,965,642 | 522,892,498 | (62,681,758) | 255,890,000 | 434,469,348 | 458,290,191 | 6,375,825,922 |
| Saldo al 01 de enero de Período 2023 | 4,574,174,987 | 705,683,153 | (133,256,180) | 255,890,000 | 1,360,195,859 | - | 6,762,687,820 |
| Resultado del período 2023 | - | - | - | - | - | 410,502,083 | 410,502,083 |
| Dividendos por período 2023 | - | - | - | - | (500,000,000) | - | (500,000,000) |
| Capital pagado adicional | - | - | - | - | - | - | - |
| Reservas legales y otras reservas estatutarias | - | - | - | - | - | - | - |
| Aporte (Retiro) para incremento (disminuir) el Capital Mínimo de Funcionamiento | 228,816,519 | (228,816,519) | - | - | - | - | - |
| Aumento de capital mediante aporte en efectivo y capitalización de utilidades | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo al 30 de Junio de Período 2023 | 4,802,991,507 | 476,866,634 | (133,256,180) | 255,890,000 | 860,195,859 | 410,502,083 | 6,673,189,903 |
| Otros Resultados Integrales del período 2023 | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral | - | - | 64,189,324 | - | - | - | 64,189,324 |
| Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos | - | - | 29,477,841 | - | - | - | 29,477,841 |
| Resultados Integrales Totales del período 2023 | 4,802,991,507 | 476,866,634 | (39,589,015) | 255,890,000 | 860,195,859 | 410,502,083 | 6,766,857,068 |

**BCR PENSIÓN OPERADORA
DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS, S.A.**

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Para el periodo de seis meses terminados el 30 de Junio de 2023 y 2022

(En colones sin céntimos)

| | <u>Notas</u> | <u>Junio 2023</u> | <u>Junio 2022</u> |
|---|--------------|----------------------|----------------------|
| Flujo de efectivo de las actividades de operación | | | |
| Resultados del período | ¢ | 410,502,083 | 458,290,191 |
| Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos | | | |
| Aumento/(Disminución) por | | | |
| Ingresos Financieros | | (253,346,315) | (148,640,671) |
| Gastos Financieros | | 1,002,790 | 3,257,178 |
| Gasto impuesto de renta | | 422,600,007 | 372,282,834 |
| Participaciones legales sobre la utilidad | | 447,266,971 | 499,455,389 |
| Depreciaciones y amortizaciones | | 170,269,507 | 147,664,647 |
| Estimaciones por otros activos | | 11,591,171 | 2,556,904 |
| Ingresos por disminución de provisiones | | - | - |
| Flujos de efectivo por actividades de operación | | | |
| Aumento/(Disminución) por | | | |
| Cuentas y comisiones por Cobrar | | (28,152,096) | 17,833,828 |
| Gastos pagados por anticipado | | (211,501,053) | (277,444,908) |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | | (969,891,427) | (794,334,572) |
| Impuesto sobre la renta | | (171,570,863) | (569,450,922) |
| Intereses cobrados | | 227,617,646 | 156,208,660 |
| Otros activos | | - | - |
| Efectivo neto proveniente de actividades de operación | | <u>56,388,420</u> | <u>(132,321,442)</u> |
| Flujos de efectivo por actividades de inversión | | | |
| Aumento/(Disminución) por | | | |
| Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados | | (8,517,990) | 303,425,060 |
| Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral | | 547,819,832 | 507,317,121 |
| Bienes diversos | | (78,879,944) | (146,499,809) |
| Activos Intangibles | | (857,508) | (15,357,034) |
| Inmuebles, mobiliario y equipo | | - | - |
| Efectivo neto proveniente de actividades de inversión | | <u>459,564,390</u> | <u>648,885,338</u> |
| Flujos de efectivo por actividades de financiación | | | |
| Aumento/(Disminución) por | | | |
| Obligaciones Financieras | | (53,775,835) | (24,781,345) |
| Dividendos | | (500,000,000) | (300,000,000) |
| Capital Social | | - | (500,000,000) |
| Efectivo neto proveniente de actividades de financiación | | <u>(553,775,835)</u> | <u>(824,781,345)</u> |
| Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo | | <u>(37,823,025)</u> | <u>(308,217,449)</u> |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período | | 183,642,431 | 382,656,329 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período | ¢ | <u>145,819,406</u> | <u>74,438,880</u> |

Información sobre la evaluación presupuestaria al 30 de junio 2023

1. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas



MATRIZ PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2023 BCR Pensiones

PROGRAMA PRESUPUESTARIO: ÚNICO

| Objetivo Estratégico | Objetivo Táctico | Indicador | Meta | Avance | Presupuesto asignado | Presupuesto ejecutado | % Ejecución | Responsable |
|---|---|---|--|---------|----------------------|-----------------------|-------------|---|
| 1.Fortalecer la solidez financiera del Conglomerado | A1- Gestionar el Cambio y la Transformación Cultural orientada hacia el bienestar integral y productividad laboral | Cierre de Brechas Resultados Evaluación de Cultura Organizacional | Resultados 2022 + 2 puntos | S/C | 272.1 | 120.6 | 44.3% | Gerencia General |
| | | Nivel de Madurez de la Gestión del Cambio Organizacional | Nivel 3: Proyectos múltiples | | | | | |
| 2.Apoyar el desarrollo sostenible del país | A2- Promover la adopción de una cultura de riesgo con valoración de impactos ambientales, sociales y de gobernanza por parte de los colaboradores y su implementación en los procesos | Índice de cumplimiento del apetito de riesgo | >= 85% al resultado de 2022 | 100.0% | 458.5 | 204.6 | 44.6% | Jefatura de Riesgos |
| 2.Apoyar el desarrollo sostenible del país | C1- Aumentar la profundidad de línea por medio de propuestas integrales de soluciones financieras | Posición Neta de Libre Transferencia acumulada anual fondos obligatorios | Posición neta LT positiva | 0.0% | 759.5 | 353.8 | 46.6% | Gerencia Comercial |
| | | Profundidad de línea por total del conglomerado. | Crecer un 5% sobre Línea Base 2022 | S/C | | | | |
| 2.Apoyar el desarrollo sostenible del país | C2- Mejorar la experiencia del cliente | NPS cliente externo. | Superar la Línea Base 2022 | S/C | 759.5 | 353.8 | 46.6% | Gerencia Comercial |
| | | Índice de satisfacción al cliente | Superar la Línea Base 2022 | S/C | | | | |
| 1.Fortalecer la solidez financiera del Conglomerado | F1- Mejorar la eficiencia operativa | Índice de Eficiencia Operativa (OPC). | 56.88% | 91.24% | 1,313.6 | 589.5 | 44.9% | Jefatura Financiero Administrativa |
| | | Aumentar en pb de participación de mercado fondos obligatorios y voluntarios | Mayor a cierre 2022 | 0.00% | | | | Gerencia Comercial |
| 1.Fortalecer la solidez financiera del Conglomerado | F2- Rentabilizar el negocio | Rentabilidad sobre patrimonio | 15.80% | 78.00% | 759.5 | 353.8 | 46.6% | Gerencia Comercial |
| 2.Apoyar el desarrollo sostenible del país | F3- Facilitar la bancarización y el desarrollo del país | Posición Neta de Libre Transferencia acumulada anual fondos obligatorios | Posición neta LT positiva | 0.00% | 759.5 | 353.8 | 46.6% | Gerencia Comercial |
| 2.Apoyar el desarrollo sostenible del país | F4- Incrementar y fortalecer las carteras | Rentabilidad de fondos administrados | Fondos Colones: 8% Fondos Dólares: 6% | 0.00% | 554.7 | 258.2 | 46.6% | Jefatura de Inversiones |
| 1.Fortalecer la solidez financiera del Conglomerado | P1- Determinar costos y medir la rentabilidad del Conglomerado | Avance en tareas de fortalecimiento del Sistema de Costeo y medición de rentabilidad. | Aprobación del modelo de rentabilidad por producto | 100.00% | 554.0 | 235.6 | 42.5% | Jefatura Financiero Administrativo |
| 1.Fortalecer la solidez financiera del Conglomerado | P2- Optimizar procesos | Porcentaje de logro de los proyectos. | 100% | 35.00% | 797.3 | 300.6 | 37.7% | Gerencia Comercial |
| 2.Apoyar el desarrollo sostenible del país | P3- Optimizar y transformar productos y servicios apoyados en la digitalización, innovación y datos de calidad | Índice de Madurez Digital | Resultado mayor a 2022 | S/C | 1,313.6 | 589.5 | 44.9% | Gerencia Comercial/ Jefatura Financiero Administrativa |
| 1.Fortalecer la solidez financiera del Conglomerado | P4- Fortalecer la gobernanza del modelo de triple utilidad | Mantenimiento de certificación de carbono neutro y programa de Bandera Azul ecológica | Galardón de Bandera Azul | S/C | 6.5 | 0.3 | 4.2% | Gerencia General |
| Total | | | | | 8,308.4 | 3,714.1 | | |

2. Desviaciones de mayor importancia

Al cierre del primer semestre BCR Pensiones ha ejecutado un porcentaje importante de los ingresos y gastos estimados para el periodo, para el caso de los ingresos se estimó un presupuesto de €8,341.1 millones y al mes de junio se ejecutó el 44.5%, el equivalente a €3,710.3 millones, y con lo que respecta

a los gastos, se estableció un presupuesto de ¢8,341.1 millones, del cual se han ejecutado ¢3,714.1 millones, que representa el 44.5%.

Es importante mencionar que para 2023 los ingresos de BCR Pensiones se han visto influenciados por las condiciones actuales del mercado, limitando el crecimiento de las carteras administradas por el rendimiento que estas generan, así como la volatilidad del tipo de cambio.

Asimismo, se ha trabajado en desarrollar cada una de las acciones que integra nuestro plan estratégico, el cual cuenta con un avance importante, por lo que a la fecha no se detectan desviaciones de importancia que puedan afectar la ejecución del plan anual operativo.

3. Desempeño institucional y programático.

En sesión de Junta Directiva de BCR Pensiones 25-2022 del 28 de setiembre de 2022, el órgano de dirección acuerda aprobar el plan estratégico 2022-2024, que comprende el análisis FODA, la propuesta de valor, la definición de los objetivos estratégicos, mapa estratégico y los indicadores asociados a cada objetivo estratégico-táctico.

Los dos objetivos estratégicos que compone el plan, se refieren a “Fortalecer la solidez financiera del Conglomerado” y “Apoyar el desarrollo sostenible del país”, estos objetivos se han desagregado en objetivos que hemos denominado Táctico Estratégicos, a pesar de tener un enfoque claramente estratégico también poseen un carácter táctico pues son los que llevarán a la organización al aprovechamiento de oportunidades de crecimiento y/o consolidación de la organización en el contexto y frente a la competencia.

Se han definido 12 Objetivos Habilitadores que se han agrupado en cuatro grupos asociados con las perspectivas definidas en el plan estratégico. Los cuales se detallan a continuación:

A1- Gestionar el Cambio y la Transformación Cultural orientada hacia el bienestar integral y productividad laboral: Para el cumplimiento del objetivo táctico se trabaja en diferentes acciones para transformar el liderazgo, la cultura organizacional y la innovación en el Conglomerado BCR, al cierre del semestre dicha acción no tiene una calificación ya que se espera realizar en el segundo semestre. Con respecto al presupuesto, se asignaron ¢272.1 millones de los cuales a la fecha de análisis se han ejecutado el 44.3%

A2- Promover la adopción de una cultura de riesgo con valoración de impactos ambientales, sociales y de gobernanza por parte de los colaboradores y su implementación en los procesos: Con este objetivo se elabora un programa de cultura de riesgo para aplicarlo dentro de la organización; a la fecha se logra un avance general del 100.0%. Para el ítem se presupuestó el monto de ¢458.5 millones y a junio se han sufragado ¢204.6 millones.

C1- Aumentar la profundidad de línea por medio de propuestas integrales de soluciones financieras: La Gerencia Comercial trabaja en aumentar la colocación de planes de pensión, se coordinan acciones que promuevan sinergias en el conglomerado, con la finalidad de que los clientes obtén por más productos.

al 30 de junio el primer proyecto tiene un avance del 0.0% y el segundo proyecto es de medición anual por lo que se tendrán resultados al cierre del segundo semestre. Para el objetivo se asignaron recursos por ₡759.5 millones y se han costado ₡353.8 millones.

C2- Mejorar la experiencia del cliente: Se trabaja en un proyecto para diseñar nuevas experiencias en los clientes mediante encuestas de satisfacción, los indicadores que conforman este objetivo son de medición anual por lo que a la fecha no se cuenta con un avance. De los ₡759.5 millones presupuestados se han solventado ₡353.8 millones

F1- Mejorar la eficiencia operativa: BCR Pensiones trabaja en mejorar la eficiencia operativa, mediante la contención de gastos y el logro de ingresos; y el crecimiento de la cartera administrada, el primero tiene un logro de 91.24%, en el caso del segundo es de medición anual por lo que no se cuenta con un progreso con corte al primer semestre, a la fecha el proyecto tiene una ejecución de ₡1,313.6 millones, un 44.9% de la cifra proyectada.

F2- Rentabilizar el negocio: A nivel de la institución se proyecta lograr el crecimiento de la cartera administrada mediante la colocación de planes de pensión, a la fecha el indicador refleja un avance del 78.00%, y se han ejecutado ₡353.8 millones de los ₡759.5 millones presupuestados.

F3- Facilitar la bancarización y el desarrollo sostenible del país: La Gerencia Comercial realiza esfuerzos para lograr captar afiliados y alcanzar el crecimiento del activo de los fondos obligatorios, al 30 de junio se tiene un logro del 0.0% el cual se relaciona a las restricciones que se han tenido en el mercado. Para el objetivo se asignaron recursos por ₡759.5 millones y se han cubierto ₡353.8 millones.

F4- Incrementar y fortalecer las carteras: La OPC trabaja en mantener rendimientos competitivos mediante el cumplimiento de la estrategia de inversión, al cierre del mes de análisis se tiene un cumplimiento del 0.0%. Para el proyecto se asignaron recursos por ₡554.7 millones, de los cuales se han gastado ₡258.2 millones.

P1- Determinar costos y medir la rentabilidad del Conglomerado: Se trabaja en fortalecer el sistema de costeo y medición de la rentabilidad, mediante la aprobación del modelo de rentabilidad por producto, a la fecha tiene un 100.0% de avance. A nivel financiero se han ejecutado el 42.5% de los ₡554.0 millones asignados.

P2- Optimizar procesos: BCR Pensiones trabaja en distintos proyectos informáticos, con el cual se pretende automatizar diferentes procesos de la institución, dicho avance al mes de junio es de 35.00%. En cuanto al presupuesto se estimaron recursos por ₡797.3 millones, de los cuales se han desembolsado ₡300.6 millones.

P3- Optimizar y transformar productos y servicios apoyados en digitalización, innovación y datos de calidad: Se quiere lograr un índice de madurez digital organizacional, por lo que se desarrollan iniciativas

de digitalización y automatización, el cual es de medición anual. En presupuesto se estimaron recursos por ₡1,313.6 millones y al cierre de junio se han ejecutado ₡589.5 millones.

P4- Fortalecer la gobernanza del modelo de triple utilidad: Como parte de la responsabilidad de BCR Pensiones, se han desarrollado diversas actividades para el logro de la certificación de Bandera Azul, sin embargo, el objetivo es de medición anual por lo que al cierre del primer semestre no se cuenta con una calificación. A nivel financiero se estimaron recursos por ₡6.5 millones, los cuales se ha ejecutado un 4.2%.

Es importante resaltar que durante el año se aplicó una modificación presupuestaria, en concordancia con la revisión integral del presupuesto de la sociedad y en apego a la normativa interna y externa, para la cual se realizó el análisis oportuno, donde se comprobó que cada uno de los objetivos del programa presupuestario poseía el contenido suficiente con el fin de hacer frente a las erogaciones en que se incurrieran en el lapso del desarrollo de estos.

4. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo considerando las proyecciones plurianuales

BCR Pensiones se encuentra trabajando en el plan estratégico 2022-2024, aprobado por la Junta Directiva en setiembre 2022, en el cual se contempló el entorno en el cual se desenvuelve la Operadora de Pensiones, los resultados alcanzados, así como sus fortalezas y debilidades; de esta manera se realizó un ajuste en el plan con el fin de alinearlos a la misión y visión de la institución.

5. Propuesta de medidas correctivas

En sesión N.º 25-2022, del 28 de Setiembre 2022 la Junta Directiva de BCR Pensiones aprueba la actualización de la Planificación Estratégica para el período 2022-2024, donde se realizó la revisión, actualización y alineamiento del plan al entorno actual de la Operadora y al conglomerado BCR.

En este primer semestre se ejecutó una modificación presupuestaria con el fin de reasignar contenido en las subpartidas de “Remuneraciones”, “Servicios”, “Materiales y Suministros”, “Bienes Duraderos” y “Transferencias corrientes”. Es importante mencionar que luego de formulada y aplicada la modificación presupuestaria, y de acuerdo con el análisis y control de seguimiento diario y la revisión integral del presupuesto de ingresos y egresos de BCR Pensiones, no se determina acciones que conlleven a realizar una propuesta de medidas correctivas.