



INFORME DE
EJECUCIÓN Y
EVALUACIÓN
PRESUPUESTARIA
JUNIO 2021

BCR OPERADORA DE
PLANES DE PENSIONES

Resultados de la ejecución y evaluación presupuestaria I Semestre 2021
del Presupuesto Institucional

Tabla de Contenido

Resultados de la ejecución presupuestaria al I Semestre de 2021.	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.....	8
3.2.4 Transferencias.....	9
3.2.5 Modificaciones presupuestarias.....	10
3.2.5.1 Variaciones presupuestarias realizadas.....	10
6. Identificación de necesidades o ajustes.....	10
7. Estado de congruencia de ejecución presupuestaria y estados financieros.....	11
8. Estados Financieros.....	12
Información sobre la evaluación presupuestaria al 30 de junio 2021.....	16
1. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas.....	16
2. Desviaciones de mayor importancia.....	17
3. Desempeño institucional y programático.....	17
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 2021.

1. Ejecución presupuestaria de Ingresos.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria I Semestre de 2021
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	7,364.0	0.0	7,364.0	3,672.0	49.9%
1.3	Ingresos no tributarios	7,364.0	0.0	7,364.0	3,672.0	49.9%
1.3.1	Venta de bienes y servicios	6,889.1	0.0	6,889.1	3,461.3	50.2%
1.3.1.2	Venta de servicios	6,889.1	0.0	6,889.1	3,461.3	50.2%
1.3.1.2.03	Servicios financieros	6,571.7	0.0	6,571.7	3,313.2	50.4%
1.3.1.2.03.02	Administración de fondos de pensión y capitalización	6,571.7	0.0	6,571.7	3,313.2	50.4%
1.3.1.2.09	Otros servicios	317.4	0.0	317.4	148.1	46.7%
1.3.1.2.09.09	Venta de otros servicios	317.4	0.0	317.4	148.1	46.7%
1.3.2	Ingresos de la propiedad	394.9	0.0	394.9	156.6	39.6%
1.3.2.3	Renta de los activos financieros	394.9	0.0	394.9	156.6	39.6%
1.3.2.3.01	Intereses sobre títulos valores	394.8	0.0	394.8	156.6	39.7%
1.3.2.3.01.01	Intereses s/títulos valores de gobierno	236.8	0.0	236.8	89.4	37.7%
1.3.2.3.01.07	Intereses s/títulos valores del sector privado	158.0	0.0	158.0	67.2	42.5%
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	54.1	67.6%
1.3.9.9	Ingresos varios no especificados	80.0	0.0	80.0	54.1	67.6%
2	Ingresos de capital	42.0	0.0	42.0	11.1	26.4%
2.3	Recuperación de préstamos e inversiones financier.	42.0	0.0	42.0	11.1	26.4%
2.3.4	Recuperación de inversiones financieras	42.0	0.0	42.0	11.1	26.4%
Total de Ingresos		7,406.0	0.0	7,406.0	3,683.0	49.7%

2. Ejecución presupuestaria de egresos.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria I Semestre de 2021
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	2,351.90	-82.00	2,269.90	995.60	43.9%
0.01	Remuneraciones básicas	1,531.50	-80.00	1,451.50	637.18	43.9%
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	1,275.40	-80.00	1,195.40	538.86	45.1%
0.01.03	Servicios especiales	2.90	0.00	2.90	0.11	3.9%
0.01.04	Sueldos a base de comisión	252.20	0.00	252.20	98.21	38.9%
0.01.05	Suplencias	1.00	0.00	1.00	0.00	0.0%
0.02	Remuneraciones eventuales	37.70	9.05	46.75	23.18	49.6%
0.02.01	Tiempo extraordinario	5.00	1.50	6.50	3.06	47.0%
0.02.05	Dietas	32.70	7.55	40.25	20.12	50.0%
0.03	Incentivos salariales	280.80	-13.52	267.28	117.96	44.1%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	12.00	0.00	12.00	5.75	47.9%
0.03.03	Decimotercer mes	139.80	-7.01	132.79	58.42	44.0%
0.03.04	Salario escolar	129.00	-6.51	122.49	53.79	43.9%
0.04	Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social	282.90	-14.26	268.64	130.51	48.6%
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	156.10	-7.86	148.24	77.94	52.6%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	8.50	-0.44	8.06	3.51	43.5%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	25.40	-1.27	24.13	10.52	43.6%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	84.40	-4.25	80.15	35.05	43.7%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	8.50	-0.44	8.06	3.50	43.4%
0.05	Contribuciones patronales al fondo de pensiones y otros fondos de capitalización	219.00	16.73	235.73	86.77	36.8%
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social	88.60	-4.45	84.15	23.82	28.3%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	25.40	22.45	47.85	18.08	37.8%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	25.40	-1.27	24.13	11.55	47.8%
0.05.05	Contribución patronal a fondos administrados por entes privados	79.60	0.00	79.60	33.32	41.9%
1	Servicios	2,841.50	76.00	2,917.50	1,353.35	46.4%
1.01	Alquiler	238.90	136.00	374.90	132.63	35.4%
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	165.80	0.00	165.80	72.51	43.7%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	11.40	0.00	11.40	3.81	33.4%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	61.70	136.00	197.70	56.31	28.5%
1.02	Servicios básicos	49.90	0.00	49.90	17.07	34.2%
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	2.10	0.00	2.10	1.13	53.6%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	17.30	0.00	17.30	9.04	52.2%
1.02.03	Servicio de correo	6.50	0.00	6.50	1.98	30.4%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	24.00	0.00	24.00	4.93	20.5%
1.03	Servicios comerciales y financieros	989.20	0.00	989.20	413.69	41.8%
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	5.30	10.6%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	37.00	0.00	37.00	3.50	9.5%
1.03.04	Transporte de bienes	0.50	0.00	0.50	0.01	1.4%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	818.90	0.00	818.90	387.02	47.3%
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	82.20	0.00	82.20	17.87	21.7%
1.04	Servicios de gestión y apoyo	648.90	-60.00	588.90	262.84	44.6%
1.04.01	Servicios en ciencias de la salud	7.00	0.00	7.00	3.06	43.7%
1.04.02	Servicios jurídicos	16.00	0.00	16.00	6.42	40.1%
1.04.04	Servicios en ciencias económicas y sociales	206.80	0.00	206.80	96.16	46.5%
1.04.05	Servicios informáticos	125.00	0.00	125.00	62.71	50.2%
1.04.06	Servicios generales	23.10	0.00	23.10	12.81	55.5%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	271.00	-60.00	211.00	81.68	38.7%

BCR Pensiones S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria II Semestre de 2020
Presupuesto de Egresos
(En Millones de colones)

Cuenta	Nombre de Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Modificaciones Presupuestarias del trimestre	Presupuesto Modificado	Egresos I Semestre	Ejecución al I Semestre
1.05	Gastos de viaje y transporte	11.00	0.00	11.00	1.96	17.8%
1.05.01	Transporte dentro del país	1.00	0.00	1.00	0.36	35.8%
1.05.02	Viáticos dentro del país	8.00	0.00	8.00	1.60	20.0%
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	10.40	0.00	10.40	4.06	39.1%
1.06.01	Seguros	10.40	0.00	10.40	4.06	39.1%
1.07	Capacitación y protocolo	44.00	0.00	44.00	10.78	24.5%
1.07.01	Actividades de capacitación	42.00	0.00	42.00	10.78	25.7%
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	8.50	0.00	8.50	1.78	20.9%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3.00	0.00	3.00	0.18	6.0%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de ofic	5.50	0.00	5.50	1.60	29.0%
1.09	Impuestos	825.10	0.00	825.10	508.32	61.6%
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	792.40	0.00	792.40	493.03	62.2%
1.09.03	Impuestos de patentes	27.30	0.00	27.30	13.74	50.3%
1.09.99	Otros impuestos	5.40	0.00	5.40	1.55	28.8%
1.99	Servicios diversos	15.60	0.00	15.60	0.21	1.4%
1.99.02	Intereses moratorios y multas	4.00	0.00	4.00	0.00	0.0%
1.99.99	Otros servicios no especificados	11.60	0.00	11.60	0.21	1.8%
2	Materiales y suministros	16.80	0.00	16.80	1.37	8.2%
2.99	Útiles, materiales y suministros diversos	16.80	0.00	16.80	1.37	8.2%
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	11.30	0.00	11.30	1.37	12.1%
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	5.00	0.00	5.00	0.00	0.0%
5	Bienes duraderos	349.50	0.00	349.50	171.38	49.0%
5.99	Bienes duraderos diversos	349.50	0.00	349.50	171.38	49.0%
5.99.03	Bienes intangibles	349.50	0.00	349.50	171.38	49.0%
6	Transferencias corrientes	1,087.10	6.00	1,093.10	658.6	60.3%
6.01	Transferencias corrientes al sector publico	1,070.10	0.00	1,070.10	649.76	60.7%
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	78.80	0.00	78.80	48.93	62.1%
6.01.06	Transferencias corrientes a instituciones públicas financieras	110.00	0.00	110.00	46.42	42.2%
6.01.07	Dividendos	881.30	0.00	881.30	554.40	62.9%
6.03	Prestaciones	5.00	0.00	5.00	0.10	2.1%
6.03.01	Prestaciones legales	5.00	0.00	5.00	0.10	2.1%
6.04	Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro	12.00	6.00	18.00	8.78	48.8%
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	12.00	6.00	18.00	8.78	48.8%
9	Cuentas especiales	759.20	0.00	759.20	0.00	0.0%
9.02	Otros egresos diversos	759.20	0.00	759.20	0.00	0.0%
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	759.20	0.00	759.20	0.00	0.0%
Total de Egresos		7,406.00	0.00	7,406.00	3,180.34	42.9%

3. Ejecución presupuestaria según clasificador económico.



BCR Pensiones
Informe de Ejecución Presupuestaria I Semestre de 2021
según clasificador económico
(En millones de colones)

Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Presupuesto Modificado	Ejecución Egresos	% Ejecución
1 GASTOS CORRIENTES	7,056.5	7,056.5	3,009.0	42.6%
1.1 GASTOS DE CONSUMO	4,385.1	4,379.1	1,842.0	42.1%
1.1.1 REMUNERACIONES	2,351.9	2,269.9	995.6	43.9%
1.1.1.1 Sueldos y salarios	1,850.0	1,765.5	778.3	44.1%
1.1.1.2 Contribuciones sociales	501.9	504.4	217.3	43.1%
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	2,033.2	2,109.2	846.4	40.1%
1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1,912.2	1,918.2	1,167.0	60.8%
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	1,895.2	1,895.2	1,158.1	61.1%
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	17.0	23.0	8.9	38.6%
2 GASTOS DE CAPITAL	349.5	349.5	171.4	49.0%
2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS	349.5	349.5	171.4	49.0%
2.2.4 Intangibles	349.5	349.5	171.4	49.0%

4. Información complementaria

3.1 Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la ejecución presupuestaria.

El presupuesto de BCR Pensiones correspondiente al período 2021, fue aprobado por la Contraloría General de la República por la suma de ¢7,406.0 millones. Al cierre de junio el presupuesto de ingresos presenta una ejecución de 49.7% y su contraparte (egresos) un 42.9%.

En concordancia con la revisión integral del presupuesto de la sociedad, en el segundo trimestre del 2021 la Administración de BCR Pensiones en apego a la normativa interna y externa, aprobó la Modificación Presupuestaria No.01-2021, por un monto de ¢173.5 millones para afectar las partidas de “Remuneraciones”, “Servicios” y “Transferencias Corrientes”.

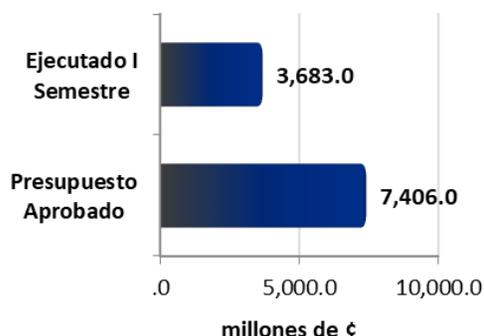
3.1.1 Ingresos percibidos.

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 90.0% del total de los ingresos corrientes percibidos en el transcurso del período 2021; en el primer semestre por este rubro se alcanzaron ¢3,313.2 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 corrientes reflejan una ejecución presupuestaria del 49.7% que en cifras absolutas equivale a ₡3,683.0 millones.

**Ejecución Presupuestaria de Ingresos
I Semestre 2021**



3.1.2 Gastos ejecutados.

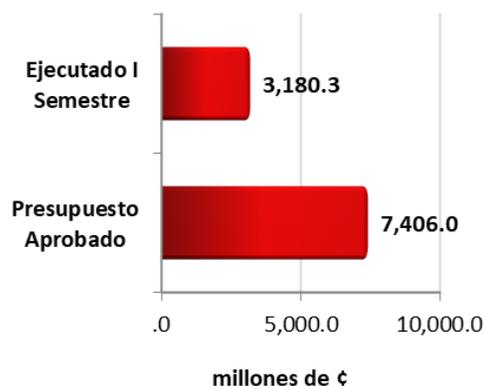
Acumulado a junio 2021, el presupuesto de egresos se ejecuta en ₡3,180.3 millones, que en cifras porcentuales representa un 42.9% del monto estimado. De acuerdo con el presupuesto de egresos aprobado para la Operadora, los grupos de mayor participación porcentual corresponden a “Remuneraciones”, “Servicios” y “Transferencias corrientes” con una participación del 31%, 39% y 15% respectivamente.

En cuanto al conjunto de “Remuneraciones”, muestra una aplicación presupuestaria a junio del 43.9%, que en cifras absolutas constituye ₡995.6 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 46.4%, reflejando un gasto acumulado de ₡1,353.3 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 60.3% reflejando un gasto acumulado de ₡658.6 millones. Esta cuenta contempla las transferencias realizadas a la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), Asociación Costarricense de Operadoras de Pensiones (ACOP), Comisión Nacional de Emergencias y el registro del 50% de las utilidades que serán distribuidas a sus afiliados.

**Ejecución Presupuestaria de Gastos
I Semestre 2021**



5. Limitaciones en ejecución presupuestaria.

BCR Pensiones estimo ingresos para 2021 por ¢7,406.0 millones, el más importante lo conforman las comisiones cobradas a los fondos de planes de pensiones que administra la operadora; para el 2021 se estimó un presupuesto de ¢6,571.7 millones y al mes de junio se ejecutó el 50.4%, el equivalente a ¢3,313.2 millones. Es importante mencionar que para 2021 BCR Pensiones ha logrado captar sus ingresos en concordancias con las estimaciones realizadas, por lo que a la fecha no se consideran limitaciones para este grupo presupuestario.

En el caso de los egresos, se estableció un presupuesto de ¢7,406.0 millones, del cual se han ejecutado ¢3,180.3 millones, que representa el 42.9%; si se excluye la cuenta de sumas sin asignación presupuestaria, se logra una ejecución del 47.8%. Una de las cuentas que ha tenido limitaciones en su ejecución es la de remuneraciones, ya que por las restricciones del mercado por la pandemia, no se ha contratado todas las plazas previstas para la Gerencia Comercial.

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 2021:



BCR Pensiones S.A.
Detalle de plazas utilizadas al I Semestre 2021

Categoría	Clase	Jornada	Número de puestos utilizados	Salario Base (Unitario)*
Sueldos Fijos				
Auxiliar de Oficina	1	Diurna	10	494,388
Asistente Administrativo	8	Diurna	14	372,238
Asistente Administrativo	2	Diurna	9	588,070
Promotor de Servicios	3	Diurna	28	705,678
Promotor de Servicios	3	Diurna	3	831,214
Técnico	4	Diurna	8	989,025
Técnico	4	Diurna	2	1,192,253
Profesional	5	Diurna	6	1,387,557
Profesional	5	Diurna	1	1,691,276
Supervisor / Coordinador de Proyectos	6	Diurna	1	1,703,713
Supervisor / Coordinador de Proyectos	6	Diurna	4	2,042,833
Jefe de Oficina / Auditor Interno/Analista Legal Financiero	7	Diurna	4	2,905,007
Gerente de Área	10	Diurna	1	4,137,555
R Profesional	1 R	Diurna	3	1,444,192
R Supervisor / Coordinador de Proyectos	2 R	Diurna	1	2,126,214
R Jefe de Oficina / Auditor Interno/Analista Legal Financiero	3 R	Diurna	1	3,414,512
R Gerente General	4 R	Diurna	1	6,714,612
Total			97	32,741,000
*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 sub-partida presenta una ejecución presupuestaria del 50.0%, reflejando un gasto total de ¢20.1 millones.

Se adjunta el detalle de las dietas canceladas al cierre de junio 2021:



BCR Pensiones S.A.
Dietas canceladas al I Semestre de 2021
(Cifras en Colones)

Mes	Directores Participantes	Sesiones	Total de dietas	Monto por Dieta	Monto Bruto
Enero	6	2	12	209,615	2,515,380
Febrero	6	4	24	209,615	5,030,760
Marzo	6	2	12	209,615	2,515,380
Abril	6	2	12	209,615	2,515,380
Mayo	6	2	24	209,615	5,030,760
Junio	6	3	12	209,615	2,515,380
Total					¢ 20,123,040

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 2021 del 44.1%, para un gasto efectivo de ¢118.0 millones. A continuación se muestra el desglose de los incentivos salariales:



BCR Pensiones S.A.
Incentivos Salariales al I Semestre de 2021
(Cifras en Colones)

Rubro	Finalidad / Base Legal	Ejecución del I Semestre 2021
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.	58,420,292
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.	53,789,691
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.	5,752,619
Total		¢ 117,962,602

3.2.4 Transferencias

En total, la partida se ejecuta en 60.3%, el equivalente a ϕ 658.6 millones, el elemento de mayor representación dentro del grupo corresponde a la cuenta “*Dividendos*”, la cual simboliza el 84.2% 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). En este rubro durante el I semestre se registraron ϕ 554.4 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:



BCR Pensiones S.A.
Transferencia Corrientes acumuladas del I Semestre de 2021
 (Cifras en Colones)

Transferencia	Finalidad / Base Legal	Ejecución del I Semestre 2021
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”.	554,401,213
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.	46,422,414
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.	48,932,383
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/	8,779,442
Prestaciones legales		
Preaviso, Cesantías y otros pagos correspondientes	Sumas asignadas para cubrir el pago por concepto de preaviso y cesantía, además de otros pagos a que tengan derecho los funcionarios una vez concluida la relación laboral con la entidad de conformidad con las regulaciones establecidas. Esta obligación se deriva de una resolución administrativa o sentencia judicial, para ésta última se deben de incluir las costas y honorarios respectivos. Artículos 29, 29 y 30 Código de Trabajo, artículo 63 de la Constitución Política y artículo 88 de la Ley de Protección al Trabajador.	103,866
Total		¢ 658,639,318

3.2.5 Modificaciones presupuestarias.

La administración de BCR Pensiones durante el II trimestre del año 2021, acordó aprobar la Modificación Presupuestaria No.01-2021, por un monto de ¢173.5 millones, tomando en consideración la sumatoria de la variación total del conjunto de sub-partidas del presupuesto de egresos. Con dicho documento se afectaron las partidas de “Remuneraciones”, “Servicios” 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. 01-2021**

https://cgrweb.cgr.go.cr/apex/f?p=150210:22:11773111757378::NO::P22_NO_DOC,P22_ANNO,P22_TIPO_DOC,P22_COD_INSTITUCION,P22_CONSECUTIVO:247401,2021,4,1000000911,1&cs=32_78-uEAbgJ5MkbjxhQEEA_V3fES5sxd--eNNGjxcDqEnmpWcM5Wg52IKfeNxe-wbL00FGMr1cP5GbnE_yy27A

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 2021 representa un monto de ¢173.5 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
¢ 7,406.0	¢ 173.5	2.34%

6. Identificación de necesidades o ajustes.

Luego de formulada y aplicada la modificación presupuestaria No. 01-2021 durante el II 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, el mismo presenta un superávit libre y total del período por un monto de ¢502.7 millones, al realizar este ejercicio, se determina la concordancia con los éxitos financieros obtenidos por la sociedad.



BCR Pensiones S.A.

Estado de congruencia con estados financieros Junio 2021

(en millones de colones)

	Utilidad del Período
Situación a Junio	2021
Ingresos Reales Ejecutados (1)	3,683.0
(+) Aplicación Imp renta diferido NIIF 16	128.7
(+) Ganancias por Diferencial Cambiario	83.9
(+) Disminución de estimación de inversiones	2.8
Ingresos ajustado según contabilidad	3,898.5
Egresos Reales Ejecutados (2)	3,180.3
(+) Aplicación Imp renta diferido NIIF 16	109.1
(+) Pérdidas por Diferencial Cambiario	83.7
(+) Amortizaciones	89.9
(+) Estimación y Deterioro de Activos	3.4
(+) Gastos financieros por derecho de uso	13.0
(+) Vacaciones	17.8
(+) Depreciaciones	3.2
(-) Impuesto al Valor Agregado Soportado	2.1
Egresos ajustado según contabilidad	3,498.3
Bienes Diversos y Activos Intangibles	
(+) Aplicaciones Automatizadas en Desarrollo	22.7
(+) Aplicaciones Automatizadas en Producción	131.5
Utilidad neta del período	554.4

(1) Ingresos presupuestarios ejecutados

(2) Gastos presupuestarios ejecutados

8. Estados Financieros



BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Balance de Situación
Al 30 de Junio de 2021
(en colones sin céntimos)

	Notas	Junio 2021	Diciembre 2020	Junio 2020
ACTIVO				
Disponibilidades	¢	107,466,072	126,450,872	223,255,750
Inversiones en instrumentos financieros				
Instrumentos financieros del B.C.CR.		439,782,433	1,327,506,438	1,065,107,776
Instrumentos financieros del Sector Público No Financiero del País		621,988,203	1,670,394,208	1,786,441,307
Instrumentos financieros de Entidades Financieras del País		3,240,085,161	3,256,261,424	2,058,364,179
Instrumentos financieros en el Sector Privado No Financiero del País		-	-	365,761,947
Otros Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otros resultados integrales		-	-	-
Otros Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		-	292,202,286	1,300,632,460
Instrumentos financieros vencidos o restringidos		1,879,995,549	-	-
Total Inversiones en instrumentos financieros	3	6,181,851,345	6,546,364,357	6,576,307,670
Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones				
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		74,747,240	67,361,643	69,084,224
Cuentas y comisiones por cobrar				
Comisiones por cobrar	2 y 6	550,082,136	537,687,549	469,628,206
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	11,445,928	9,883,657	5,598,212
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	16	132,572,037	13,796,285	12,410,331
Otras cuentas por cobrar		8,040,083	8,107,362	8,092,219
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		(5,641,758)	(5,813,650)	(5,854,812)
Total Cuentas y comisiones por cobrar		696,498,425	563,661,203	489,874,156
Propiedades, Mobiliario y Equipo	5	376,094,970	422,881,886	784,497,486
Otros activos				
Gastos pagados por anticipado	8	234,479,263	9,581,228	237,062,942
Bienes diversos		237,790,851	215,123,972	143,468,329
Activos intangibles, neto	9	265,447,833	223,899,506	271,573,734
Otros activos restringidos		151,748	150,621	142,372
Total Otros activos		737,869,696	448,755,327	652,247,376
TOTAL DE ACTIVOS	¢	8,174,527,748	8,175,475,289	8,795,266,663
PASIVO				
Obligaciones con entidades financieras y no financieras		401,524,642	441,980,878	776,598,581
Cuentas y comisiones por pagar diversas	19	1,686,451,683	1,620,995,633	1,226,461,999
Provisiones		249,398,959	249,398,959	249,398,959
Impuesto sobre la renta diferido		138,168,509	14,971,723	14,456,513
TOTAL DE PASIVO		2,475,543,792	2,327,347,194	2,266,916,052
PATRIMONIO				
Capital Social	6 - a	1,279,450,000	1,279,450,000	1,279,450,000
Capital Mínimo de Funcionamiento, Operadoras de Pensiones Complementarias	6 - b	3,295,636,046	3,045,091,114	2,793,697,746
Aportes para incremento de Capital		-	-	-
Aportes en exceso sobre Capital Mínimo de Funcionamiento	1 - i	216,772,094	339,245,414	590,638,781
Ajuste al patrimonio Otros Resultados Integrales		96,834,601	50,379,955	73,473,295
Reservas patrimoniales		255,890,000	255,890,000	255,890,000
Utilidad (Pérdida) acumulada ejercicios anteriores		-	367,569	1,158,367,569
Resultado del período	12	554,401,214	877,704,044	376,833,218
TOTAL DEL PATRIMONIO		5,698,983,956	5,848,128,095	6,528,350,611
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	8,174,527,748	8,175,475,289	8,795,266,663

**BCR Pensión Operadora
de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.**

Estado de Resultados Integrales
Por el periodo terminado el 30 de Junio de 2021
(en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Junio 2021</u>	<u>Junio 2020</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	c	102	138
Por inversiones en instrumentos financieros		156,571,552	213,187,285
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		203,619	2,207,497
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		11,073,670	61,369,740
Por disminución de estimación de inversiones		2,802,530	-
Total Ingresos Financieros		170,651,474	276,764,661
Gastos Financieros			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		99,177	-
Por obligaciones con entidades financieras		13,031,486	24,191,201
Total Gastos Financieros		13,130,662	24,191,201
Por estimación de deterioro de activos		3,357,658	68,812,578
RESULTADO FINANCIERO		154,163,153	183,760,882
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	2	3,313,212,996	2,957,830,570
Por otros ingresos operativos	13	202,181,730	199,045,729
Por otros ingresos con partes relacionadas		-	-
Total Otros Ingresos de Operación		3,515,394,726	3,156,876,299
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios	13	377,349,916	362,046,314
Por otros gastos con partes relacionadas		292,663,973	343,438,708
Por otros gastos operativos		89,913,151	85,149,482
Por provisiones		-	-
Total Otros Gastos de Operación		759,927,040	790,634,504
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		2,755,467,686	2,366,241,795
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	14	1,028,109,934	1,083,122,825
Por otros gastos de administración	15-18	250,441,487	341,611,282
Total Gastos Administrativos		1,278,551,421	1,424,734,107
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1,631,079,418	1,125,268,570
Impuesto sobre la renta	19	493,032,995	337,844,076
Impuesto sobre la renta diferido		109,053,293	-
Disminución de impuesto sobre renta		128,741,679	-
Participaciones sobre la utilidad	19	603,333,596	410,591,275
RESULTADO DEL PERIODO		554,401,214	376,833,218

BCR Pensión Operadora
de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Por el período terminado el 30 de Junio de 2021
(en colones sin céntimos)



Nota	Capital Social	Aportes para incrementos de capital	Capital Mínimo de Funcionamiento	Aportes en Exceso Capital Mínimo de Funcionamiento	Reserva legal	Utilidad (pérdida) acumulada de ejercicios anteriores	Utilidad del período	Ganancia (pérdida) no realizada	Total patrimonio
Saldo al 31 de Diciembre de 2019	1,279,450,000	-	2,714,533,485	26,803,043	255,890,000	643,374,004	1,107,213,183	26,850,258	6,054,113,973
Asignación de utilidad del período anterior	-	-	-	-	-	1,107,213,183	(1,107,213,183)	-	-
Aporte (Retiro) para incremento (disminución) el Capital Ordinario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminución en aportes en exceso del Capital Mínimo de Funcionamiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público	-	-	79,164,261	(79,164,261)	-	-	-	-	-
Aporte (Retiro) para incremento (disminuir) el Capital Mínimo de Funcionamiento	-	-	643,000,000	643,000,000	-	(643,000,000)	-	-	-
Aumento de capital mediante aporte en efectivo y capitalización de utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación de Operadoras de Pensiones de Capital Público (artículo 49, Ley 7983, 5-c	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación en ganancia no realizada	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia neta realizada trasladada al estado de resultados	-	-	-	-	-	-	376,833,218	(61,369,740)	(61,369,740)
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	-	-	376,833,218
Aumento o disminución por aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	51,013,092	-	-	51,013,092
Dividendos decretados en efectivo	-	-	-	-	-	(232,710)	-	-	(232,710)
Saldo al 30 de Junio de 2020	1,279,450,000	-	2,793,697,746	590,638,781	255,890,000	1,158,367,569	376,833,218	(34,519,482)	6,420,387,833
Otros Resultados Integrales del período	-	-	-	-	-	-	-	107,992,778	107,992,778
Resultados Integrales Totales del período	1,279,450,000	-	2,793,697,746	590,638,781	255,890,000	1,158,367,569	376,833,218	73,473,295	6,528,350,610
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	1,279,450,000	-	3,045,091,114	339,245,414	255,890,000	367,569	877,704,044	50,379,955	5,848,128,095
Asignación de utilidad del período anterior	-	-	-	-	-	877,704,044	(877,704,044)	-	-
Aporte (Retiro) para incremento (disminución) el Capital Ordinario	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminución en aportes en exceso del Capital Mínimo de Funcionamiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aportes por capitalizar autorizados y por registrar en el Registro Público	-	-	250,544,932	(122,473,319)	-	(128,071,613)	-	-	-
Aporte (Retiro) para incremento (disminuir) el Capital Mínimo de Funcionamiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminución por decreto de dividendos al socio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
utilidades acumuladas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participación de Operadoras de Pensiones de Capital Público (artículo 49, Ley 7983, 5-c	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación en ganancia no realizada	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia neta realizada trasladada al estado de resultados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del período	-	-	-	-	-	-	554,401,214	(10,974,493)	(10,974,493)
Aumento o disminución por aplicación de provisiones	-	-	-	-	-	-	-	-	554,401,214
Dividendos decretados en efectivo	-	-	-	-	-	(750,000,000)	-	-	(750,000,000)
Saldo al 30 de Junio de 2021	1,279,450,000	-	3,295,636,046	216,772,094	255,890,000	-	554,401,214	39,405,462	5,641,554,816
Otros Resultados Integrales del período	-	-	-	-	-	-	-	57,429,139	57,429,139
Resultados Integrales Totales del período	1,279,450,000	-	3,295,636,046	216,772,094	255,890,000	-	554,401,214	96,834,601	5,698,983,956

**BCR Pensión Operadora
de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.**

Estado de Flujo de Efectivo
Por el período terminado el 30 de Junio de 2021
(en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Junio 2021</u>	<u>Junio 2020</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Instrumentos financieros del B.C.CR.			
Utilidad del período	¢	554,401,214	376,833,218
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades operacionales			
Otros ingresos financieros, neto		(10,974,493)	(61,369,740)
Gasto por Impuesto sobre la renta		493,032,995	337,844,076
Participaciones legales sobre la utilidad		603,333,596	410,591,275
Ingresos financieros por disponibilidades		(102)	(138)
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		(156,571,552)	(213,187,285)
Gasto por Amortización de Software		89,943,378	143,246,920
Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar		(171,891)	103,482
(Depreciación acumulada del costo de vehículos y Equipo de Cómputo)		46,786,916	79,731,997
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		(118,775,752)	389,389
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por pagar		123,196,786	(9,850,460)
Provisiones realizadas		-	-
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		-	-
		<u>1,624,201,094</u>	<u>1,064,332,734</u>
Flujos netos de efectivo provistos (usados) en las actividades de operación			
Comisiones y otras cuentas por cobrar		(12,327,308)	187,132,618
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		(1,562,271)	(5,567,936)
Gastos pagados por anticipado		(224,898,034)	(228,161,939)
Cuentas y comisiones por pagar diversas		(680,499,937)	(1,016,915,508)
Impuesto sobre la renta pagado		(350,410,604)	(528,614,901)
Intereses cobrados		149,186,057	251,209,027
Provisiones utilizadas		-	(51,013,093)
Otros activos restringidos		(1,127)	(3,270)
Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de operación		<u>503,687,870</u>	<u>(327,602,268)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Compra en inversiones en instrumentos financieros		(6,115,581,100)	(4,597,409,031)
Venta en inversiones en instrumentos financieros		6,537,523,251	5,037,145,209
Bienes diversos		(22,666,880)	45,494,233
Activos Intangibles		(131,491,705)	(110,154,028)
Inmuebles, mobiliario y equipo		-	(827,608,253)
Flujos netos de efectivo usados (provisos) en actividades de inversión		<u>267,783,566</u>	<u>(452,531,870)</u>
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento			
Obligaciones con entidades financieras NIIF 16		(40,456,237)	776,598,581
Disminución por decreto de dividendos al socio		(750,000,000)	-
Aplicación de NIIF 9		-	50,780,382
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		<u>(790,456,237)</u>	<u>827,378,963</u>
Disminución (Aumento) neto en el efectivo		(18,984,800)	47,244,825
Efectivo al inicio del período		126,450,872	176,010,923
Efectivo al final del período	¢	<u>107,466,072</u>	<u>223,255,750</u>

Información sobre la evaluación presupuestaria al 30 de junio 2021

1. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas



MATRIZ PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2021

BCR Pensiones

(Millones de €)

PROGRAMA PRESUPUESTARIO: ÚNICO

Objetivo Estratégico	Objetivo Táctico	Meta	Indicador	Acciones	Avance	Presupuesto		Responsable
						Asignado	Ejecutado	
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	A1- Potenciar la transformación del Liderazgo en el Conglomerado.	100%	Porcentaje de cierre de la brecha en la subdimensión de "Calidad y Confianza en los líderes" en la Evaluación de Cultura Corporativa.	Transformar el liderazgo en el Conglomerado BCR.	S/C	60.1	25.0	Gerencia General
2. Apoyar el desarrollo del país	A2- Involucrar al personal para la transformación digital y la innovación.	100%	Porcentaje de cierre de la brecha en la subdimensión de "Innovación" en la Evaluación de Cultura Corporativa.	Transformar el liderazgo en el Conglomerado BCR para que sea facilitador del proceso de transformación cultural y digital.	S/C	60.1	25.0	Gerencia General
				Comunicar al personal sobre los hitos impostergables necesarios para la transformación digital.	S/C			
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	A3- Cambiar la cultura hacia esquemas flexibles de trabajo y agilidad organizacional	100%	Porcentaje de cierre de la brecha en la subdimensión de "Agilidad" en la Evaluación de Cultura Corporativa.	Impulso del aprovechamiento de metodologías ágiles y herramientas tecnológicas.	S/C	60.1	25.0	Gerencia General
2. Apoyar el desarrollo del país	A4- Impulsar la cultura de trabajo colaborativo	100%	Porcentaje de cierre de la brecha en la subdimensión de "Colaboración-Sinergia" en la Evaluación de Cultura Corporativa.	Brindar herramientas que permitan una mejor gestión y organización del trabajo, fomentando la cultura colaborativa, el trabajo en equipo y el aprovechamiento de herramientas de comunicación, colaboración y gestión.	S/C	60.1	25.0	Gerencia General
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	A5- Promover la adopción de una cultura de riesgo por parte de los colaboradores y su implementación en los procesos.	100%	Índice de cumplimiento del apetito de riesgo. (mide el nivel de exposición al riesgo del BCR Pensiones).	Preparación de cartel de contratación de solución para NIF9.	80.0%	421.4	185.4	Jefatura de Riesgo / Auditoría Interna
			Cumplimiento al 100% de atención de auditorías.	Incorporar la norma ISO-37001 en las evaluaciones de riesgo de fraude y soborno.	16.7%			
			Cumplimiento del plan de desarrollo de la cultura de riesgos en el CFBCR.	Consolidar el proceso de la gestión de riesgo del Conglomerado.	5.6%			
2. Apoyar el desarrollo del país	C1- Aumentar la profundidad de línea por medio de propuestas integrales de soluciones financieras	Mayor a 2020	Profundidad de línea por total del conglomerado.	Proyecto impulsando campeones	36.3%	708.0	344.6	Gerencia Comercial
			Profundidad de línea interna de BCR Pensiones.	Aumentar la colocación de Fondos Voluntarios	27.5%			
2. Apoyar el desarrollo del país	C2- Mejorar la experiencia del cliente	Mayor a 2020	NPS cliente externo.	Proyecto transformando la experiencia del cliente	69.0%	708.0	344.6	Gerencia Comercial
			Índice de satisfacción por cliente (rapidez, buen trato, agilidad y profundidad de línea).					
			Tasa de retención de clientes					
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	F1- Mejorar la eficiencia operativa	59.09%	Índice de Eficiencia Operativa (OPC).	Mantener los ingresos.	100.0%	590.6	309.3	Jefatura Financiero Administrativo
			Contención de gastos	100.0%				
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	F2- Rentabilizar el negocio	45.34%	ROE	Crecimiento de cartera administrada	100.0%	590.6	309.3	Gerencia Comercial / Jefatura Financiero Administrativo
2. Apoyar el desarrollo del país	F3- Facilitar la bancarización y el desarrollo del país	Mayor a 2020	Profundidad de línea por total del conglomerado.	Proyecto impulsando campeones	36.3%	708.0	344.6	Gerencia Comercial
2. Apoyar el desarrollo del país	F4- Preservar las carteras de clientes	Fondos €: 6.0% Fondos \$: 4.0%	Rentabilidad por Fondo	Cumplimiento de la estrategia de inversión	91.7%	472.9	198.6	Gerencia Comercial / Jefatura Inversiones
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	P1- Fortalecer el sistema de costeo del Conglomerado	59.09%	Índice de Eficiencia Operativa (OPC).	Mejora al modelo de rentabilidad y costeo de los productos de BCR Pensiones	44.4%	590.6	309.3	Jefatura Financiero Administrativa
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	P2- Optimizar procesos	Menor que 2020	Porcentaje Disminución de gasto.	Proyecto de automatización de revisión y pago del FCL	61.0%	446.7	194.8	Jefatura Financiero Administrativa
				Proyecto transformando la experiencia del cliente	69.0%			
2. Apoyar el desarrollo del país	P3- Desarrollar modelos de segmentación de clientes y aplicar analítica de datos	Menor que 2020	Tasa de retención de clientes	Implementación de Power BI.	46.0%	708.0	344.6	Gerencia Comercial
				Definición de nueva segmentación de cliente	100.0%			
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	P4- Optimizar y transformar productos y servicios apoyados en la digitalización e innovación	Menor que 2020	Índice de Madurez Digital organizacional.	Implementar estrategia de transformación digital en BCR Pensiones	69.0%	446.7	194.8	Jefatura de Tecnología
				Impulsar canales digitales	50.0%			
2. Apoyar el desarrollo del país	P5- Promover la sostenibilidad con visión de triple utilidad (financiera, social y ambiental)	100%	Estrategia de sostenibilidad con visión de triple utilidad de BCR Pensiones.	Certificación carbono neutro	66.0%	15.2	0.0	Gerencia Comercial
Total						6,646.8	3,180.3	

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 ¢6,571.7 millones y al mes de junio se ejecutó el 50.4%, el equivalente a ¢3,313.2 millones, y con lo que respecta a los gastos, se estableció un presupuesto de ¢7,406.0 millones, del cual se han ejecutado ¢3,180.3 millones, que representa el 42.9%; si se excluye la cuenta de sumas sin asignación presupuestaria, se logra una ejecución del 47.8%.

Además 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 programa presupuestario.

3. Desempeño institucional y programático.

En sesión de Junta Directiva de BCR Pensiones 21-2020 del 16 de setiembre de 2020, el órgano de dirección acuerda aprobar el planteamiento de alineación estratégica Parte I, 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.

En sesión de Junta Directiva de BCR Pensiones 29-2020 del 02 diciembre de 2020, el órgano de dirección aprueba los indicadores y metas de cada uno de los objetivos estratégicos establecidos en el Plan de Alineamiento Estratégico, incluyendo la matriz de responsabilidades 2021.

Los dos objetivos estratégicos que compone el plan, se refieren a “Garantizar la solidez financiera del Conglomerado” y “Apoyar el desarrollo 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 16 Objetivos Habilitadores que se han agrupado en cuatro grupos asociados con las perspectivas de Cuadro de Mando Integral. Los cuales se detallan a continuación:

A1- Potenciar la transformación del Liderazgo en el Conglomerado: Para el cumplimiento del objetivo táctico se trabaja en acciones para transformar el liderazgo 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 ¢60.1 millones de los cuales a la fecha de análisis se han ejecutado el 41.7%

A2- Involucrar al personal para la transformación digital y la innovación: Se ejecutan dos acciones, “Transformar el liderazgo en el Conglomerado BCR para que sea facilitador del proceso de transformación cultural y digital” y “Comunicar al personal sobre los hitos impostergables necesarios para

la transformación digital". El objetivo es de medición anual por lo que a la fecha no se tiene un progreso cuantificable de las acciones; en la parte financiera se estimaron recursos por ¢60.1 millones de los cuales se ha desembolsado ¢25.0 millones

A3- Cambiar la cultura hacia esquemas flexibles de trabajo y agilidad organizacional. Para el tercer objetivo se desarrollan actividades para Impulsar el aprovechamiento de metodologías ágiles y herramientas tecnológicas. Al cierre del mes de julio se han usado el 41.7% de los recursos, para un monto absoluto de ¢25.0 millones.

A4- Impulsar la cultura de trabajo colaborativo: Se planteó brindar herramientas que permitan una mejor gestión y organización del trabajo, fomentando la cultura colaborativa, el trabajo en equipo y el aprovechamiento de herramientas de comunicación, colaboración y gestión. Al cierre del periodo de análisis el objetivo no muestra un desarrollo ya que el mismo se espera medir en la segunda mitad del año, sin embargo, a la fecha a nivel monetario se han ejecutado recursos por un monto de ¢25.0 millones, lo que representa el 41.7% del dinero destinado a este proyecto.

A5- Promover la adopción de una cultura de riesgo por parte de los colaboradores y su implementación en los procesos: Con este objetivo el área de riesgo elabora actividades como "Preparación de cartel de contratación de solución para NIIF9", "Incorporar la norma ISO-37001 en las evaluaciones de riesgo de fraude y soborno" y "Consolidar el proceso de la gestión de riesgo del Conglomerado"; a la fecha se logra un avance general del 34.1%. Para el ítem se presupuestó el monto de ¢421.4 millones y a junio se han sufragado ¢185.4 millones.

C1- Aumentar la profundidad de línea por medio de propuestas integrales de soluciones financieras: La Gerencia Comercial realiza diligencias para desarrollar el proyecto "Impulsado campeones" y "Aumentar la colocación de fondos voluntarios" con el cual se trata de que los clientes obtén por más productos, al 30 de junio se tiene un logro del 31.9%. Para el objetivo se asignaron recursos por ¢708.0 millones y se han costado ¢344.6 millones.

C2- Mejorar la experiencia del cliente: Se trabaja en un proyecto en el cual se espera transformar la experiencia del cliente mediante encuestas de satisfacción y tasas de retención de clientes, con corte al segundo trimestre se tiene un avance de 69.0%. De los ¢708.0 millones presupuestados se han solventado ¢344.6 millones.

F1- Mejorar la eficiencia operativa: BCR Pensiones trabaja en mejorar la eficiencia operativa, mediante la contención de gastos y el logro de ingresos, a junio se percibe un progreso del 100%, a la fecha el proyecto tiene una ejecución de ¢309.3 millones, un 52.4% de la cifra proyectada.

F2- Rentabilizar el negocio: A nivel de la institución se proyecta lograr el crecimiento de la cartera administrada con respecto al periodo anterior, a la fecha se tiene un avance del 100%, y se han ejecutado ¢309.3 millones de los ¢590.6 millones presupuestados.

F3- Facilitar la bancarización y el desarrollo del país: La Gerencia Comercial realiza diligencias para desarrollar el proyecto “Impulsado campeones” con el cual se trata de que los clientes obtén por más productos, al 30 de junio se tiene un logro del 36.3%. Para el objetivo se asignaron recursos por ₡708.0 millones y se han cubierto ₡344.6 millones.

F4- Preservar las carteras de clientes: 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 91.7%. Para el proyecto se asignaron recursos por ₡472.9 millones, de los cuales se han gastado ₡198.6 millones.

P1- Fortalecer el sistema de costeo del Conglomerado: Se trabaja un cronograma en el cual se pretende costear los procesos y productos desarrollados por la institución, el mismo muestra un avance del 44.4%, por otra parte, a nivel financiero se han ejecutado el 52.4% de los ₡590.6 millones asignados.

P2- Optimizar procesos: BCR Pensiones trabaja en dos proyectos, el primero la “Automatización de revisión y pago del FCL” y la “Transformando la experiencia del cliente”, presentando un avance general del 65.0%. En presupuesto se estimaron recursos por ₡446.7 millones, de los cuales se han desembolsado ₡194.8 millones.

P3- Desarrollar modelos de segmentación de clientes y aplicar analítica de datos: La operadora trabaja en implementar una nueva segmentación de clientes que permita darles un servicio más personalizado, además, se trabaja en una propuesta de analítica de datos mediante Power BI para tabular información de una forma más eficiente, a la fecha cuenta con un desarrollo del 73.0%; para el proyecto se asignaron recursos por ₡708.0 millones de los cuales se han sufragado ₡344.6 millones.

P4- Optimizar y transformar productos y servicios apoyados en la digitalización e innovación: Se quiere lograr un índice de madurez digital organizacional, por lo que se desarrollan acciones como “Implementar estrategia de transformación digital” y “Impulsar canales digitales”, las cuales tienen un avance de 69.0% y 50.0% respectivamente. En presupuesto se estimaron recursos por ₡446.7 millones y al cierre de junio se han ejecutado ₡194.8 millones.

P5- Promover la sostenibilidad con visión de triple utilidad (financiera, social y ambiental): Como parte de la responsabilidad de BCR Pensiones, se quiere lograr la certificación en carbono neutralidad, a la fecha se han desarrollado diferentes actividades para el logro de dicho fin, por lo que se cuantifica un avance del 66.0%. A nivel financiero se estimaron recursos por ₡15.2 millones para lograr dicha certificación, los cuales se esperan ejecutar en el segundo semestre.

Es importante resaltar que durante el año se aplicó una modificaciones presupuestaria, en concordancia con la revisión integral del presupuesto de la sociedad y en apego a la normativa interna y externa, para cada una 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 los mismos.

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 2021, definido en setiembre de 2020, donde se realizó la revisión, actualización y alineamiento del plan al entorno actual de la Operadora y al conglomerado BCR, con el cual se establecieron nuevos objetivos y proyectos para desarrollar en el periodo actual.

5. Propuesta de medidas correctivas

BCR Pensiones se encuentra trabajando en el plan estratégico 2021, definido en setiembre de 2020, donde se realizó la revisión, actualización y alineamiento del plan al entorno actual de la Operadora y al conglomerado BCR.

En la revisión antes mencionada se determinó la necesidad de renovar los objetivos estratégicos y los proyectos que los conforman, los cuales contemplan una serie de actividades coordinadas entre sí y congruentes con los fines y propósitos de la entidad.

Es importante mencionar que luego de formulada y aplicada cada una de las modificaciones presupuestarias, 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.