



Liquidación y Evaluación Presupuestaria

Informe de la ejecución financiera y cumplimiento de las metas establecidas del presupuesto de BCR Pensiones al cierre del período presupuestario.

Periodo 2018

Tabla de Contenido

Comentarios generales sobre la liquidación y evaluación presupuestaria del período 2018..... 3

1. Ingresos Presupuestarios 3

2. Egresos Presupuestarios 4

3. Resultado de los objetivos y metas establecidas 6

Comentarios generales sobre la liquidación y evaluación presupuestaria del período 2018

El presupuesto BCR Pensiones correspondiente al periodo 2018 fue aprobado por la Contraloría General de la Republica por la suma de ¢7,137.6 millones, mediante el oficio DFOE-EC-0850, del 12 de diciembre de 2017.

1. Ingresos Presupuestarios

Al término del 2018, los ingresos corrientes reflejan una ejecución de 95.4%, representando en cifras absolutas un total acumulado de ¢6,810.0 millones. Durante el período mencionado, los ingresos corrientes presentan un comportamiento estable, para un promedio mensual ¢567.5 millones.

En amparo a la Ley 7983, Ley de Protección al Trabajador, el principal ingreso de BCR Pensiones, proviene de las comisiones cobradas a los fondos administrados de planes de pensiones tanto obligatorios, voluntarios y aquellos fondos creados por leyes especiales, los cuales integran el 90% de las sumas presupuestadas. Igualmente, se incorporan los ingresos por servicios brindados a terceros, como lo son los prestados a la Operadora de la Caja Costarricense de Seguro Social. Así mismo, se obtienen ingresos financieros por la gestión de las inversiones propias de la sociedad.

En comparación interanual los ingresos corrientes aumentan un 11.6%, dicho incremento se encuentra relacionado con el crecimiento del activo de los fondos administrados, el cual equivale a un 11.2%.

En el transcurso del ciclo en análisis no se determinó ningún presupuesto extraordinario.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Liquidación Presupuestaria 2018
Presupuesto de Ingresos
En miles de colones

Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Presupuestos Extraordinarios	Presupuesto Modificado	Ingresos IV Trimestre	Ingresos Acumulados	Ejecución Ingresos 2018
Ingresos corrientes	7,137,600	0	7,137,600	1,983,022	6,810,010	95.4%
Ingresos no tributarios	7,137,600	0	7,137,600	1,983,022	6,810,010	95.4%
Venta de bienes y servicios	6,733,900	0	6,733,900	1,627,644	6,152,617	91.4%
Ingresos de la propiedad	313,700	0	313,700	84,432	350,542	111.7%
Otros ingresos varios no especificados	90,000	0	90,000	270,945	306,851	340.9%
Total de Ingresos	7,137,600	0	7,137,600	1,983,022	6,810,010	95.4%

2. Egresos Presupuestarios

Los egresos acumulados al 31 de diciembre 2018 muestran un saldo acumulado de $\text{¢}5,913.4$ millones, con un cumplimiento presupuestario anual de 82.8%. De acuerdo con la cifra de egresos aprobado para la institución, los grupos de mayor participación porcentual corresponden a “Remuneraciones”, “Servicios” y “Transferencias” con una contribución del 33%, 44% y 13% respectivamente.

En cuanto a la partida de remuneraciones, en la cual se incluyen los gastos ligados al personal como los salarios y demás erogaciones por concepto de seguridad social, ostentan un gasto acumulado al año en análisis de $\text{¢}2,023.5$ millones, y una actuación de 94.2%. En comparación con el 2017, se observa una evolución del 4.3%, que en cifras absolutas concierne a $\text{¢}84.2$ millones. El acrecentamiento antes mencionado se ve influenciado por los ajustes salariales en relación al costo de vida que se realiza semestralmente.

Para el 2018, esta sección de cuentas contó con tres variaciones, la primera se ejecutó durante el I trimestre del año; la modificación se formalizó con el propósito de reasignar contenido a la sub-partida 0.02.02 “*Recargo de funciones*”, en concordancia con las retribuciones que BCR Pensiones destina a los funcionarios que en adición a sus propias funciones asume deberes y responsabilidades de un cargo superior, en apego a las necesidades propias del negocio y la continuidad de los servicios ofrecidos a nuestros afiliados

Además, en el cuarto trimestre del 2018 se consideró el estudio general de la clasificación “Remuneraciones”, en el cual se acordó intervenir el saldo de las cuentas para aportar contenido a las diferentes sub-partidas que conforman el presupuesto institucional, en estricto vínculo con la normativa vigente y de acuerdo a las obligaciones de la institución.

Por otra parte, la clasificación de “Servicios” expresa una ejecución de 88.1% reflejando un gasto acumulado de $\text{¢}2,886.0$ millones. Este grupo lo constituyen los desembolsos por alquileres, servicios básicos, viáticos, seguros, impuestos, transferencias, mantenimiento, gestión y apoyo, entre otros, los cuales brindan soporte a los procesos diarios, tanto a la parte administrativa como a la operativa y financiera de BCR Pensiones.

Ligado a lo anterior, se destaca que la partida de “Servicios” se varió para el 2018 con la intensión de distribuir contenido presupuestario a las cuentas que conforman el catálogo de egresos, dichos

ajustes no implicaron cambios en el límite aprobado para la entidad. Asimismo, cabe recalcar que cada una de las variaciones fue realizada en correspondencia con las necesidades presentadas en el período en análisis.

Por último, a agrupación de “Transferencias corrientes” constituye un desempeño de 98.2% mostrando un gasto acumulado de ¢980.1 millones. Esta cuenta contempla las transferencias elaboradas a la Asociación Costarricense de Operadoras de Pensiones (ACOP), a la Federación Internacional de Administradoras de Fondos de Pensión (FIAP), Comisión Nacional de Emergencias y el registro del 50% de las utilidades que serán distribuidas a nuestros afiliados.

En particular, para el grupo de “Transferencias Corrientes” se reformó el contenido presupuestario, con el cual se aumentaron los montos proyectados para las cuentas de “Prestaciones legales”, “Transferencias Corrientes a órganos desconcentrados” y “Otras transferencias a personas”, en correlación con los requerimientos presentados y los efectos financieros obtenidos.

En el transcurso del año se efectuaron en total cinco modificaciones, cada una con el propósito de reasignar contenido dentro de las clasificaciones del presupuesto, en función de los mandamientos de la Operadora. Al tomar en consideración la sumatoria de la variación total del conjunto de partidas de la agrupación de egresos se expone un monto de ¢351.0 millones, el equivalente al 4.92% del suma aprobada.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Liquidación Presupuestaria 2018
Presupuesto de Egresos
En miles de colones

Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	Egresos IV Trimestre	Egresos Acumulados	Ejecución Egresos 2018
Remuneraciones	2,327,259	(178,000)	2,149,259	537,063	2,023,533	94.2%
Servicios	3,166,515	108,000	3,274,515	777,960	2,885,977	88.1%
Materiales y suministros	34,300	(17,000)	17,300	5,424	13,045	75.4%
Bienes duraderos	9,223	3,000	12,223	6,781	10,035	82.1%
Transferencias corrientes	914,700	84,000	998,700	372,458	980,820	98.2%
Cuentas especiales	685,604	0	685,604	0	0	0.0%
Total de Egresos	7,137,600	0	7,137,600	1,699,684	5,913,410	82.8%

3. Resultado de los objetivos y metas establecidas



BCR Pensiones
Plan Anual Operativo Institucional 2018
(Millones de colones)

Programa: Único

Misión: Ofrecer a los afiliados la mejor administración de los recursos que le permitan una mejor calidad de vida en su etapa de retiro.

Periodo: 2018

OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO TÁCTICO	PLAN ACCIÓN	CALIFICACIÓN	PRESUPUESTO		
				ASIGNADO	MODIFICADO	EJECUTADO
Gestionar BCR Pensiones en apego a los lineamientos del conglomerado financiero BCR.	Desarrollar una cultura sólida de gestión de riesgo, cumplimiento y control interno.	Ejecución de la Estrategia de Gestión Integral de Riesgo.	100.0%	¢ 128.80	¢ 128.80	¢ 98.96
	Gestionar la cultura de BCR Pensiones.	Establecer una nueva cultura como soporte a la estrategia y la transformación organizacional, alineada con el conglomerado.	100.0%	¢ 32.00	¢ 32.00	¢ 23.74
		Alineamiento con el desarrollo de experiencia del cliente para exceder sus expectativas.				
		Alineamiento del desarrollo de personas.				
Consolidar el enfoque comercial de BCR Pensiones, bajo un adecuado equilibrio entre rentabilidad y riesgo.	Lograr una libre transferencia positiva.	Fortalecer la relación con los afiliados.	77.5%	¢ 2,741.30	¢ 2,762.30	¢ 2,586.80
	Fortalecer la relación con los afiliados.	Desarrollo de un Programa de fidelización de afiliados.	100.0%	¢ 2,741.30	¢ 2,762.30	¢ 2,586.80
Potenciar el uso de servicios digitales acorde con el modelo de negocio.	Impulsar el crecimiento del volumen transaccional de nuestros afiliados a través de los diferentes medios electrónicos puestos su disposición.	Implementar estrategia de comunicación que impulse el uso de los diferentes medios electrónicos.	90.0%	¢ 299.47	¢ 257.47	¢ 179.48
		Ampliar la gama de medios electrónicos, incorporando funcionalidades de BCR Pensiones en BCR Comercial.				
	Migrar hacia una operadora digital.	Contar con herramientas innovadoras que permitan ofrecer medios digitales.	100.0%	¢ 329.22	¢ 329.22	¢ 294.31
Fortalecer los sistemas de back office.						
Implementar un sistema de control y seguimiento de la estrategia, ajustado a los lineamientos del Conglomerado y el Gobierno Corporativo.	Definir los aceleradores del proceso estratégico, para el seguimiento de la estrategia.	Establecer los procesos que faciliten la formulación articulación, control, medición y seguimiento de los planes estratégicos, comerciales y operativos, según parámetros dispuestos por el Conglomerado.	100.0%	¢ 179.90	¢ 179.90	¢ 143.32
		Mapeo integral de los de procesos.				