

# LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA BCR 2014

# INGRESOS TOTALES

# DETALLE DE LA EJECUCIÓN DE INGRESOS DEL NEGOCIO

## Al 31 de diciembre 2014

En millones de colones

INGRESOS DEL NEGOCIO	PRESUPUESTO 2014	INGRESOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	INGRESOS REALES DEL IV TRIM 2014	% LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	% EJECUCIÓN IV TRIM 2014
Ingresos por Intermediación Financiera	256.829	244.500	64.433	95%	25%
Ingresos por Servicios	106.558	90.028	26.430	84%	25%
Otros Ingresos de Operación	2.143	4.272	1.396	199%	65%
<b>TOTAL</b>	<b>365.530</b>	<b>338.800</b>	<b>92.259</b>	<b>93%</b>	<b>25%</b>

# EGRESOS TOTALES

# EJECUCIÓN DE EGRESOS TOTALES

## Al 31 de diciembre 2014

En millones de colones

EGRESOS	PRESUPUESTO 2014	EGRESOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	GASTOS REALES DEL IV TRIMESTRE 2014	% LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	% EJECUCIÓN DEL IV TRIMESTRE 2014
Egresos del Negocio	327.706	308.818	87.615	94%	27%
Bienes Duraderos	37.825	16.949	4.839	45%	13%
<b>TOTAL</b>	<b>365.530</b>	<b>325.767</b>	<b>92.453</b>	<b>89%</b>	<b>25%</b>

# DETALLE DE LA EJECUCIÓN DE EGRESOS DEL NEGOCIO

## Al 31 de diciembre 2014

En millones de colones

EGRESOS	PRESUPUESTO 2014	EGRESOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	GASTOS REALES DEL IV TRIMESTRE 2014	% LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	% EJECUCIÓN DEL IV TRIMESTRE 2014
Gastos de Personal	99.937	94.046	23.564	94%	24%
Gastos Generales	120.799	113.257	36.498	94%	30%
Gastos por Intermediación Financiera	105.751	101.515	27.552	96%	26%
Recursos sin Asignación Presupuestaria	1.219	0	0	0%	0%
<b>TOTAL</b>	<b>327.706</b>	<b>308.818</b>	<b>87.615</b>	<b>94%</b>	<b>27%</b>

# EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR PROGRAMAS

## Al 31 de diciembre 2014

En millones de colones

EGRESOS	PRESUPUESTO 2014	EGRESOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	GASTOS REALES DEL IV TRIMESTRE 2014	% LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	% EJECUCIÓN DEL IV TRIMESTRE 2014
Programa 1 Negocios Bancarios	250.376	237.899	62.708	95%	25%
Programa 2 Soporte	77.330	70.919	24.907	92%	32%
Programa 3 Inversiones	37.825	16.949	4.839	45%	13%
<b>TOTAL</b>	<b>365.530</b>	<b>325.767</b>	<b>92.453</b>	<b>89%</b>	<b>25%</b>

# EJECUCIÓN DE BIENES DURADEROS

## Al 31 de diciembre 2014

En millones de colones

EGRESOS	PRESUPUESTO 2014	EGRESOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	GASTOS REALES DEL IV TRIMESTRE 2014	% LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	% EJECUCIÓN DEL IV TRIMESTRE 2014
Bienes Muebles	5.995	1.578	317	26%	5%
Bienes Inmuebles	9.777	3.255	971	33%	10%
Bienes de Tecnología	22.052	12.115	3.550	55%	16%
<b>TOTAL</b>	<b>37.825</b>	<b>16.949</b>	<b>4.839</b>	<b>45%</b>	<b>13%</b>



# SUPERAVIT PRESUPUESTARIO

# SUPERAVIT PRESUPUESTARIO

## Al 31 de diciembre 2014

En millones de colones

	SUPERAVIT ACUMULADO 1980-2013	SUPERAVIT AÑO 2014	SUPERAVIT ACUMULADO 1980-2014
Ingresos Reales	4.311.376	338.800	4.650.176
<b>Menos:</b>			
Egresos Reales	3.992.905	325.767	4.318.672
<b>TOTAL SUPERAVIT</b>	<b>318.471</b>	<b>13.033</b>	<b>331.505</b>

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

# SEGUIMIENTO PROGRAMA #1 NEGOCIOS BANCARIOS

## VINCULACIÓN PLAN-PRESUPUESTO

INSTITUCIÓN: BANCO DE COSTA RICA  
PROGRAMA: #1 NEGOCIOS BANCARIOS

POLÍTICA	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	INDICADOR	UNIDADES DE MEDIDA	META	RESULTADO DE LOS INDICADORES DE DESEMPEÑO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	JUSTIFICACIÓN	RESPONSABLE	MONTO EJECUTADO (EN MILES DE COLONES) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
1. Conocer y satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros clientes, en cuanto a productos y servicio	1. Profundizar en el portafolio de servicios a cada cliente actual	Incrementar el nivel de bancarización en todos los segmentos	Cantidad de productos / Cantidad de clientes	Cantidad de productos por cliente	Alcanzar una Profundidad de línea de 4.5 productos por cliente	1.63%	Durante el año 2014 el BCR realizó la Carterización de sus clientes, implementado en todas las oficinas un modelo de Red para la atención a clientes del segmento de Personas, se crearon seis subsegmentos: Infantil-Juvenil Potencial, Banca al Detalle, Banca Plus, Banca Premium, Banca Senior y Banca Elite. Para los subsegmentos de Banca Plus, Banca Premium y Banca Elite, se establecieron promotores a los cuales se les asignaron carteras de clientes los cuales atienden directamente. Con este esquema se establecerán más negocios para estos segmentos, lo que permitirá incrementar la profundidad de línea.	Subgerencia Comercial	0. Remuneraciones: 66.260.391,49
	2. Alcanzar un alto grado de excelencia en todas las dimensiones de servicio al cliente	Lograr el mejor NPS del Mercado Local	Índice de satisfacción del cliente externo	%	Obtener el mejor NPS del Mercado Local	<b>Índice de Recomendación NPS 2014</b> BCR 64 BN 62 BP 58 BAC 54	Se logró el 100% de la meta, ya que se obtuvo el mejor NPS del mercado (Estudio del Mercado Financiero realizado a nivel nacional, n= 1,565 entrevistas efectivas. Nivel de Confianza 95% y un margen de error 2,48 puntos. Participantes: clientes bancarios activos con cuenta de ahorro y/o cuenta corriente como mínimo, evaluando a su banco principal. Estudio de seguimiento trimestral).	Subgerencia Comercial	1. Servicios : 67.483.292,28
	5. Ampliar la participación de mercado en sectores "atractivos"	<p>Crecer en total de Captaciones</p> <p>Crecer en total de Colocaciones</p>	<p>(Saldo Captaciones mes periodo 2014 /Saldo Captaciones Dic 2013)-1</p> <p>(Saldo Colocaciones mes periodo 2014 /Saldo Colocaciones Dic 2013)-1</p>	%	17%*	9,9%	Se alcanza la meta en un 58,2%, si bien es cierto la meta no se alcanza en el 2014, en este año se estableció la segmentación de clientes que nos permitirá crecer en las captaciones en las cuales la Institución quiere enfocar sus esfuerzo, como lo son las captaciones de bajo costo (ahorros y cuentas corrientes) sin descuidar los depósitos a plazo.	Subgerencia Comercial	2. Materiales y Suministros: 2.474.214,15
				%	14,5%*	13,4%	Se Alcanza la meta en un 92,4%	Subgerencia Comercial	3. Intereses y Comisiones: 101.514.841,46 6. Transferencias Corrientes: 166.296,32
<b>TOTAL PRESUPUESTO PROGRAMA # 1 NEGOCIOS BANCARIOS</b>									<b>237.899.035,70</b>

\*Meta modificada según acuerdo de Junta Directiva 36-14, aprobado por la Contraloría General de la República mediante Oficio 100800 (DFOE-EC-0532) del 24/9/2014.

# SEGUIMIENTO PROGRAMA #2 SOPORTE

VINCULACIÓN PLAN-PRESUPUESTO

INSTITUCIÓN: BANCO DE COSTA RICA  
PROGRAMA: #2 SOPORTE

POLÍTICA	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	INDICADOR	UNIDADES DE MEDIDA	META	RESULTADO DE LOS INDICADORES DE DESEMPEÑO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	JUSTIFICACIÓN	RESPONSABLE	MONTO EJECUTADO (EN MILES DE COLONES) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
2. Brindar nuestros productos y servicios con personal altamente capacitado, orientado al servicio al cliente y orgullosos de trabajar para el BCR	7. Desarrollar una cultura interna de compromiso con la excelencia.	Desarrollo del modelo de interacción organizacional para la coordinación de recursos	Cumplimiento del cronograma de actividades	%	100% de las actividades establecidas	100%	Durante el 2014 la Gerencia de Gestión de Capital Humano ha dado seguimiento al alineamiento del recurso humano del proyecto Evolucionemos por medio de la asignación de plazas y la revisión y ajuste de perfiles de puestos. Durante este período se han realizado presentaciones donde se da a conocer el estado de la gestiones realizadas y el cierre de las brechas en el alineamiento de recursos. El 100% de los ajustes de perfiles solicitados fue realizado dentro de los tiempos de respuesta establecidos, por lo que se reporta un 100% de cumplimiento en estas actividades.	Gerente de Gestión de Desempeño	0. Remuneraciones: 27.785.425,79 1. Servicios: 23.453.574,17
3. Asegurar la mejora continua en el desempeño de nuestros procesos	3. Lograr resultados de excelencia	Mantener la rentabilidad sobre el patrimonio real positiva	ROE	%	8,3%	6,33%	El nivel alcanzado por el ROE se debe a las utilidades obtenidas, las cuales se vieron afectadas principalmente por conceptos como el registro de Prestaciones Legales y el comportamiento del tipo de cambio.	Subgerencia de Finanzas	2. Materiales y Suministros: 624.583,79
	4. Ser la institución líder en responsabilidad social y ambiental	Incorporar en el programa de beneficios a tarjehabientes descuentos especiales por la compra de soluciones amigables con el ambiente.	Cumplimiento del Plan de Trabajo	%	100% del Plan de Trabajo	100%	En los meses de octubre y noviembre del 2014 la gerencia de mercadeo implemento los descuentos verdes, los cuales se incluyeron dentro de la estrategia de descuentos de tarjetas "Yo amo a mi tarjeta BCR"	Gerente de Área Responsabilidad Social Corporativa	6. Transferencias Corrientes: 19.055.399,49
		Desarrollar para el 2014*, un programa de comunicación estratégica que promueva la motivación y afiliación al programa de voluntariado definido para el Conglomerado Financiero BCR.	Cumplimiento del Plan de Trabajo	%	100% del Plan de Trabajo	100%	Ejecución de todos los compromisos del Plan de Trabajo, según lo establecido en el CMI de la oficina para este proyecto, que para el 2014 contemplaba las siguientes acciones: Diseño de Disp. Administrativas del Programa de Voluntariado, Publicación de Disp. Administrativas del Programa de Voluntariado, Diseño de Estrategia del Programa de Voluntariado	Gerente de Área Responsabilidad Social Corporativa	
		Lograr para el 2014 que, al menos, dos oficinas del Conglomerado Financiero BCR, reciban la Bandera Azul, del Programa Bandera Azul Ecológica, del A y A, al participar en la categoría "Acciones para enfrentar el Cambio Climático."	Cumplimiento del Plan de Trabajo	%	100% del Plan de Trabajo	100%	En el 2014 8 oficinas (Alajuela, Cahuita, Cañas, Centro de Negocios Curridabat, Cubujuquí, Edificio Banca Electrónica, San Vito y Vasconia) del Conglomerado BCR obtuvieron la bandera azul del PBAE.	Gerente de Área Responsabilidad Social Corporativa	
<b>TOTAL PRESUPUESTO PROGRAMA # 2 SOPORTE</b>									<b>70.918.983,24</b>

# SEGUIMIENTO PROGRAMA #3 INVERSIONES

VINCULACIÓN PLAN-PRESUPUESTO

INSTITUCIÓN: BANCO DE COSTA RICA

PROGRAMA: #3 INVERSIONES

POLÍTICA	OBJETIVO ESTRATÉGICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	INDICADOR	UNIDADES DE MEDIDA	META	RESULTADO DE LOS INDICADORES DE DESEMPEÑO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014	JUSTIFICACIÓN	RESPONSABLE	MONTO EJECUTADO (EN MILES DE COLONES) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014
3. Asegurar la mejora continua en el desempeño de nuestros procesos	6. Optimizar los canales de acceso y servicio al mercado	Proveer servicios tecnológicos a las áreas de negocios y a las áreas de soporte	Inversión permanente en hardware y software	%	Inversión neta anual en hardware y software	55%	El porcentaje de ejecución para la adquisición de hardware y software es bajo en comparación con lo que se presupuesta, debido a la complicación de concretar en un mismo periodo todas las etapas que conllevan los procesos de Contratación Administrativa en el Sector Público.	Director de Tecnología	5.01.03 Equipo de comunicación: 461.597,34  5.01.05 Equipo y programas de cómputo: 11.653.828,26
		Proveer los activos fijos necesarios para que las áreas de negocios y las áreas de soporte puedan llevar a cabo sus funciones y cumplir sus objetivos	Inversión permanente en activos fijos	%	Inversión anual en activos fijos	31%	El porcentaje de ejecución para la adquisición de activos fijos, es bajo en comparación con lo que se presupuesta, debido a la complicación de concretar en un mismo periodo todas las etapas que conllevan los procesos de Contratación Administrativa en el Sector Público.	Director de Servicios Corporativos	5.01.02 Equipo de transporte: 0,00  5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina: 988.857,51  5.01.07 Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo: 0,00  5.01.99 Maquinaria y equipo diverso: 589.545,84  5.02.01 Edificios: 3.255.046,67  5.03.01 Terrenos: 0,00
<b>TOTAL PRESUPUESTO PROGRAMA # 3 INVERSIONES</b>									<b>16.948.875,62</b>

# LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA SEGÚN CLASIFICADOR ECONÓMICO DE LA CGR

# INFORME DE LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

## PRESUPUESTO DE INGRESOS

### Al 31 de diciembre 2014

En miles de colones

NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTO MODIFICADO 2014	INGRESOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	INGRESOS REALES DEL IV TRIMESTRE 2014	INGRESOS PENDIENTES DE PERCIBIR	% EJECUCIÓN LIQ PRESUP
<b>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</b>	<b>363.387.137</b>	<b>334.528.116</b>	<b>90.863.231</b>	<b>28.859.021</b>	<b>92%</b>
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	106.558.486	90.027.866	26.429.956	16.530.620	84%
INGRESOS DE LA PROPIEDAD	256.828.651	244.500.250	64.433.276	12.328.401	95%
OTROS INGRESOS DE LA RENTA DE LA PROPIEDAD	49.595	60.278	17.273	-10.683	122%
RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	256.779.056	244.439.972	64.416.003	12.339.084	95%
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	30.591.119	23.894.230	5.452.179	6.696.889	78%
INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	226.187.938	220.545.743	58.963.823	5.642.195	98%
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>2.143.287</b>	<b>4.272.274</b>	<b>1.395.640</b>	<b>-2.128.987</b>	<b>199%</b>
RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	2.143.287	4.272.274	1.395.640	-2.128.987	199%
<b>TOTALES</b>	<b>365.530.424</b>	<b>338.800.390</b>	<b>92.258.871</b>	<b>26.730.034</b>	<b>93%</b>



# INFORME DE LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

## PRESUPUESTO DE EGRESOS, CONSOLIDADO

### Al 31 de diciembre 2014

En miles de colones

NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTO MODIFICADO 2014	GASTOS REALES LIQUIDACIÓN PRESUP 2014	GASTOS REALES DEL IV TRIMESTRE 2014	DISPONIBLE REAL	% EJECUCIÓN LIQ PRESUP
REMUNERACIONES	99.936.980	94.045.817	23.564.412	5.891.163	94%
SERVICIOS	99.508.424	90.936.866	24.045.330	8.571.557	91%
MATERIALES Y SUMINISTROS	3.558.535	3.098.798	658.003	459.737	87%
INTERESES Y COMISIONES	105.750.982	101.514.841	27.552.023	4.236.140	96%
BIENES DURADEROS	37.824.515	16.948.876	4.838.793	20.875.639	45%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	17.731.586	19.221.696	11.794.850	-1.490.110	108%
CUENTAS ESPECIALES	1.219.403	0	0	1.219.403	0%
<b>TOTALES</b>	<b>365.530.424</b>	<b>325.766.895</b>	<b>92.453.411</b>	<b>39.763.530</b>	<b>89%</b>

**MUCHAS GRACIAS**