



INFORME DE EJECUCIÓN,  
EVALUACIÓN Y  
LIQUIDACIÓN  
PRESUPUESTARIA  
***Diciembre 2021***

BCR OPERADORA DE  
PLANES DE PENSIONES

Resultados de la ejecución, evaluación y liquidación presupuestaria  
2021 del Presupuesto Institucional

## **Tabla de Contenido**

<b>Resultados de la ejecución presupuestaria al II Semestre de 2021. ....</b>	<b>2</b>
1. Ejecución presupuestaria de Ingresos.....	2
2. Ejecución presupuestaria de egresos.....	3
3. Ejecución presupuestaria según clasificador económico. ....	4
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.....	6
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
<b>Información sobre la evaluación presupuestaria al 31 de diciembre 2021 .....</b>	<b>11</b>
1. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas.....	11
2. Desviaciones de mayor importancia.....	12
3. Desempeño institucional y programático.....	12
4. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo considerando las proyecciones plurianuales.....	15
5. Propuesta de medidas correctivas.....	15
<b>Información sobre la liquidación presupuestaria 2021 .....</b>	<b>16</b>
1. Resumen Institucional (Ingresos Recibidos y Gastos Ejecutados).....	16
2. Superávit Presupuestario al 31 de diciembre de 2021.....	19
3. Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la liquidación presupuestaria.....	20
a. Ingresos presupuestados.....	20
b. Egresos presupuestados.....	21
4. Estado de congruencia de liquidación presupuestaria y estados financieros.....	23
5. Estados Financieros de BCR Pensiones (No auditados).....	24
6. La situación económico-financiera global de la institución.....	28

# Resultados de la ejecución presupuestaria al II Semestre de 2021.

## 1. Ejecución presupuestaria de Ingresos.



BCR Pensiones S.A.  
Informe de Ejecución Presupuestaria II Semestre de 2021  
Presupuesto de Ingresos  
(En millones de colones)

Cuenta	Nombre de Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Presupuestos Extraordinarios	Presupuesto Modificado	Ingresos al II Semestre	Ingresos Acumulados	Ejecución al II Semestre
1	Ingresos corrientes	7,364.0	0.0	7,364.0	3,847.9	7,519.9	102.1%
1.3	Ingresos no tributarios	7,364.0	0.0	7,364.0	3,847.9	7,519.9	102.1%
1.3.1	Venta de bienes y servicios	6,889.1	0.0	6,889.1	3,684.1	7,145.4	103.7%
1.3.1.2	Venta de servicios	6,889.1	0.0	6,889.1	3,684.1	7,145.4	103.7%
1.3.1.2.03	Servicios financieros	6,571.7	0.0	6,571.7	3,501.9	6,815.1	103.7%
1.3.1.2.03.02	Administración de fondos de pensión y capitalización	6,571.7	0.0	6,571.7	3,501.9	6,815.1	103.7%
1.3.1.2.09	Otros servicios	317.4	0.0	317.4	182.2	330.3	104.1%
1.3.1.2.09.09	Venta de otros servicios	317.4	0.0	317.4	182.2	330.3	104.1%
1.3.2	Ingresos de la propiedad	394.9	0.0	394.9	152.1	308.7	78.2%
1.3.2.3	Renta de los activos financieros	394.9	0.0	394.9	152.1	308.7	78.2%
1.3.2.3.01	Intereses sobre títulos valores	394.8	0.0	394.8	152.1	308.7	78.2%
1.3.2.3.01.01	Intereses s/títulos valores de gobierno	236.8	0.0	236.8	93.8	183.1	77.3%
1.3.2.3.01.07	Intereses s/títulos valores del sector privado	158.0	0.0	158.0	58.4	125.6	79.5%
1.3.2.3.03	Otras rentas de activos financieros	0.1	0.0	0.1	0.0	0.0	0.2%
1.3.2.3.03.01	Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en bancos estatales	0.1	0.0	0.1	0.0	0.0	0.2%
1.3.9	Otros ingresos varios no especificados	80.0	0.0	80.0	11.7	65.8	82.2%
1.3.9.9	Ingresos varios no especificados	80.0	0.0	80.0	11.7	65.8	82.2%
2	Ingresos de capital	42.0	0.0	42.0	82.9	93.9	223.7%
2.3	Recuperación de préstamos e inversiones financieras	42.0	0.0	42.0	82.9	93.9	223.7%
2.3.4	Recuperación de inversiones financieras	42.0	0.0	42.0	82.9	93.9	223.7%
<b>Total de Ingresos</b>		<b>7,406.0</b>	<b>0.0</b>	<b>7,406.0</b>	<b>3,930.8</b>	<b>7,613.8</b>	<b>102.8%</b>

## 2. Ejecución presupuestaria de egresos.



**BCR Pensiones S.A.**  
**Informe de Ejecución Presupuestaria II Semestre de 2021**  
**Presupuesto de Egresos**  
**(En millones de colones)**

Cuenta	Nombre de Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	Egresos II Semestre	Egresos Acumulados	Ejecución al II Semestre
<b>0</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>2,351.90</b>	<b>-201.40</b>	<b>2,150.50</b>	<b>1,099.84</b>	<b>2,095.44</b>	<b>97.4%</b>
<b>0.01</b>	<b>Remuneraciones básicas</b>	<b>1,531.50</b>	<b>-155.00</b>	<b>1,376.50</b>	<b>708.34</b>	<b>1,345.51</b>	<b>97.7%</b>
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	1,275.40	-182.00	1,093.40	529.55	1,068.41	97.7%
0.01.03	Servicios especiales	2.90	0.00	2.90	1.20	1.31	45.2%
0.01.04	Sueldos a base de comisión	252.20	8.00	260.20	160.92	259.13	99.6%
0.01.05	Suplencias	1.00	19.00	20.00	16.67	16.67	83.4%
<b>0.02</b>	<b>Remuneraciones eventuales</b>	<b>37.70</b>	<b>11.65</b>	<b>49.35</b>	<b>21.76</b>	<b>44.94</b>	<b>91.1%</b>
0.02.01	Tiempo extraordinario	5.00	1.50	6.50	1.64	4.70	72.3%
0.02.05	Dietas	32.70	10.15	42.85	20.12	40.25	93.9%
<b>0.03</b>	<b>Incentivos salariales</b>	<b>280.80</b>	<b>-26.48</b>	<b>254.32</b>	<b>130.12</b>	<b>248.09</b>	<b>97.5%</b>
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	12.00	0.00	12.00	5.83	11.58	96.5%
0.03.03	Decimotercer mes	139.80	-13.69	126.11	64.65	123.07	97.6%
0.03.04	Salario escolar	129.00	-12.79	116.21	59.65	113.44	97.6%
<b>0.04</b>	<b>Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social</b>	<b>282.90</b>	<b>-28.12</b>	<b>254.78</b>	<b>116.31</b>	<b>246.82</b>	<b>96.9%</b>
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	156.10	-15.44	140.66	58.12	136.06	96.7%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	8.50	-0.89	7.61	3.88	7.38	97.0%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	25.40	-2.53	22.87	11.64	22.15	96.9%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	84.40	-8.37	76.03	38.80	73.85	97.1%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	8.50	-0.89	7.61	3.88	7.38	96.9%
<b>0.05</b>	<b>Contribuciones patronales al fondo de pensiones y otros fondos de capitalización</b>	<b>219.00</b>	<b>-3.45</b>	<b>215.55</b>	<b>123.30</b>	<b>210.07</b>	<b>97.5%</b>
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social	88.60	-8.75	79.85	54.40	78.22	98.0%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	25.40	19.45	44.85	25.29	43.37	96.7%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	25.40	-2.03	23.37	11.55	23.10	98.8%
0.05.05	Contribución patronal a fondos administrados por entes privados	79.60	-12.12	67.48	32.06	65.38	96.9%
<b>1</b>	<b>Servicios</b>	<b>2,841.50</b>	<b>209.60</b>	<b>3,051.10</b>	<b>1,537.39</b>	<b>2,890.74</b>	<b>94.7%</b>
<b>1.01</b>	<b>Alquiler</b>	<b>238.90</b>	<b>149.00</b>	<b>387.90</b>	<b>244.22</b>	<b>376.85</b>	<b>97.2%</b>
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	165.80	-8.00	157.80	80.19	152.70	96.8%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	11.40	0.00	11.40	3.40	7.21	63.2%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	61.70	157.00	218.70	160.63	216.94	99.2%
<b>1.02</b>	<b>Servicios básicos</b>	<b>49.90</b>	<b>-12.80</b>	<b>37.10</b>	<b>10.86</b>	<b>27.93</b>	<b>75.3%</b>
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	2.10	0.00	2.10	0.20	1.33	63.3%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	17.30	0.00	17.30	4.49	13.52	78.2%
1.02.03	Servicio de correo	6.50	-1.50	5.00	1.68	3.65	73.0%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	24.00	-11.30	12.70	4.49	9.43	74.2%
<b>1.03</b>	<b>Servicios comerciales y financieros</b>	<b>989.20</b>	<b>-73.10</b>	<b>916.10</b>	<b>466.22</b>	<b>879.91</b>	<b>96.0%</b>
1.03.01	Información	0.60	0.00	0.60	0.00	0.00	0.0%
1.03.02	Publicidad y propaganda	50.00	0.00	50.00	39.64	44.94	89.9%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	37.00	-22.00	15.00	2.63	6.13	40.9%
1.03.04	Transporte de bienes	0.50	0.00	0.50	0.03	0.04	7.9%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	818.90	-4.50	814.40	407.79	794.81	97.6%
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	82.20	-46.60	35.60	16.12	33.99	95.5%
<b>1.04</b>	<b>Servicios de gestión y apoyo</b>	<b>648.90</b>	<b>-48.50</b>	<b>600.40</b>	<b>289.88</b>	<b>552.71</b>	<b>92.1%</b>
1.04.01	Servicios en ciencias de la salud	7.00	0.50	7.50	4.24	7.30	97.4%
1.04.02	Servicios jurídicos	16.00	5.00	21.00	5.20	11.61	55.3%
1.04.04	Servicios en ciencias económicas y sociales	206.80	46.00	252.80	153.87	250.03	98.9%
1.04.05	Servicios informáticos	125.00	0.00	125.00	35.29	97.99	78.4%
1.04.06	Servicios generales	23.10	0.00	23.10	6.37	19.18	83.0%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	271.00	-100.00	171.00	84.91	166.59	97.4%

**BCR Pensiones S.A.**  
**Informe de Ejecución Presupuestaria II Semestre de 2021**  
**Presupuesto de Egresos**  
**(En Millones de colones)**

Cuenta	Nombre de Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	Egresos II Semestre	Egresos Acumulados	Ejecución al II Semestre
<b>1.05</b>	<b>Gastos de viaje y transporte</b>	<b>11.00</b>	<b>-3.00</b>	<b>8.00</b>	<b>2.89</b>	<b>4.86</b>	<b>60.7%</b>
1.05.01	Transporte dentro del país	1.00	0.00	1.00	0.09	0.45	44.9%
1.05.02	Viáticos dentro del país	8.00	-3.00	5.00	2.80	4.41	88.1%
1.05.03	Transporte en el exterior	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.0%
1.05.04	Viáticos en el exterior	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.0%
<b>1.06</b>	<b>Seguros, reaseguros y otras obligaciones</b>	<b>10.40</b>	<b>-1.50</b>	<b>8.90</b>	<b>3.74</b>	<b>7.80</b>	<b>87.7%</b>
1.06.01	Seguros	10.40	-1.50	8.90	3.74	7.80	87.7%
<b>1.07</b>	<b>Capacitación y protocolo</b>	<b>44.00</b>	<b>0.00</b>	<b>44.00</b>	<b>19.53</b>	<b>30.31</b>	<b>68.9%</b>
1.07.01	Actividades de capacitación	42.00	0.00	42.00	19.53	30.31	72.2%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.0%
1.07.03	Gastos de representación institucional	1.00	0.00	1.00	0.00	0.00	0.0%
<b>1.08</b>	<b>Mantenimiento y reparación</b>	<b>8.50</b>	<b>-2.30</b>	<b>6.20</b>	<b>0.10</b>	<b>1.88</b>	<b>30.4%</b>
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3.00	-2.30	0.70	0.00	0.18	25.9%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de ofic	5.50	0.00	5.50	0.10	1.70	30.9%
<b>1.09</b>	<b>Impuestos</b>	<b>825.10</b>	<b>212.50</b>	<b>1,037.60</b>	<b>499.53</b>	<b>1,007.85</b>	<b>97.1%</b>
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	792.40	214.00	1,006.40	485.35	978.38	97.2%
1.09.03	Impuestos de patentes	27.30	0.00	27.30	12.30	26.03	95.4%
1.09.99	Otros impuestos	5.40	-1.50	3.90	1.88	3.44	88.1%
<b>1.99</b>	<b>Servicios diversos</b>	<b>15.60</b>	<b>-10.70</b>	<b>4.90</b>	<b>0.42</b>	<b>0.63</b>	<b>12.9%</b>
1.99.02	Intereses moratorios y multas	4.00	-3.00	1.00	0.00	0.00	0.0%
1.99.99	Otros servicios no especificados	11.60	-7.70	3.90	0.42	0.63	16.2%
<b>2</b>	<b>Materiales y suministros</b>	<b>16.80</b>	<b>-11.70</b>	<b>5.10</b>	<b>1.36</b>	<b>2.73</b>	<b>53.6%</b>
<b>2.99</b>	<b>Útiles, materiales y suministros diversos</b>	<b>16.80</b>	<b>-11.70</b>	<b>5.10</b>	<b>1.36</b>	<b>2.73</b>	<b>53.6%</b>
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	11.30	-7.00	4.30	1.15	2.52	58.7%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	0.50	0.00	0.50	0.21	0.21	41.7%
2.99.04	Textiles y vestuario	5.00	-4.70	0.30	0.00	0.00	0.0%
<b>5</b>	<b>Bienes duraderos</b>	<b>349.50</b>	<b>94.00</b>	<b>443.50</b>	<b>266.05</b>	<b>437.43</b>	<b>98.6%</b>
<b>5.99</b>	<b>Bienes duraderos diversos</b>	<b>349.50</b>	<b>94.00</b>	<b>443.50</b>	<b>266.05</b>	<b>437.43</b>	<b>98.6%</b>
5.99.03	Bienes intangibles	349.50	94.00	443.50	266.05	437.43	98.6%
<b>6</b>	<b>Transferencias corrientes</b>	<b>1,087.10</b>	<b>257.00</b>	<b>1,344.10</b>	<b>641.8</b>	<b>1,300.40</b>	<b>96.7%</b>
<b>6.01</b>	<b>Transferencias corrientes al sector público</b>	<b>1,070.10</b>	<b>251.00</b>	<b>1,321.10</b>	<b>633.01</b>	<b>1,282.76</b>	<b>97.1%</b>
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	78.80	21.00	99.80	47.89	96.82	97.0%
6.01.06	Transferencias corrientes a instituciones públicas financieras	110.00	-14.00	96.00	47.05	93.47	97.4%
6.01.07	Dividendos	881.30	244.00	1,125.30	538.07	1,092.47	97.1%
<b>6.03</b>	<b>Prestaciones</b>	<b>5.00</b>	<b>0.00</b>	<b>5.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.10</b>	<b>2.1%</b>
6.03.01	Prestaciones legales	5.00	0.00	5.00	0.00	0.10	2.1%
<b>6.04</b>	<b>Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro</b>	<b>12.00</b>	<b>6.00</b>	<b>18.00</b>	<b>8.75</b>	<b>17.53</b>	<b>97.4%</b>
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	12.00	6.00	18.00	8.75	17.53	97.4%
<b>9</b>	<b>Cuentas especiales</b>	<b>759.20</b>	<b>0.00</b>	<b>411.70</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0%</b>
<b>9.02</b>	<b>Otros egresos diversos</b>	<b>759.20</b>	<b>0.00</b>	<b>411.70</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0%</b>
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	759.20	-347.50	411.70	0.00	0.00	0.0%
<b>Total de Egresos</b>		<b>7,406.00</b>	<b>347.50</b>	<b>7,406.00</b>	<b>3,546.40</b>	<b>6,726.74</b>	<b>90.8%</b>

### 3. Ejecución presupuestaria según clasificador económico.

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

Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Presupuesto Modificado	Ejecución Egresos	% Ejecución
<b>1 GASTOS CORRIENTES</b>	<b>6,297.3</b>	<b>6,550.8</b>	<b>6,289.3</b>	<b>96.0%</b>
<b>1.1 GASTOS DE CONSUMO</b>	<b>4,385.1</b>	<b>4,169.1</b>	<b>3,981.1</b>	<b>95.5%</b>
<b>1.1.1 REMUNERACIONES</b>	<b>2,351.9</b>	<b>2,150.5</b>	<b>2,095.4</b>	<b>97.4%</b>
1.1.1.1 Sueldos y salarios	1,850.0	1,680.2	1,638.5	97.5%
1.1.1.2 Contribuciones sociales	501.9	470.3	456.9	97.1%
<b>1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS</b>	<b>2,033.2</b>	<b>2,018.6</b>	<b>1,885.6</b>	<b>93.4%</b>
<b>1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>1,912.2</b>	<b>2,381.7</b>	<b>2,308.3</b>	<b>96.9%</b>
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	1,895.2	2,358.7	2,290.6	97.1%
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	17.0	23.0	17.6	76.7%
<b>2 GASTOS DE CAPITAL</b>	<b>349.5</b>	<b>443.5</b>	<b>437.4</b>	<b>98.6%</b>
<b>2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS</b>	<b>349.5</b>	<b>443.5</b>	<b>437.4</b>	<b>98.6%</b>
2.2.4 Intangibles	349.5	443.5	437.4	98.6%
<b>4 SUMAS SIN ASIGNACIÓN</b>	<b>759.2</b>	<b>411.7</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0%</b>

## 4. Información complementaria

### 3.1 Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la ejecución presupuestaria.

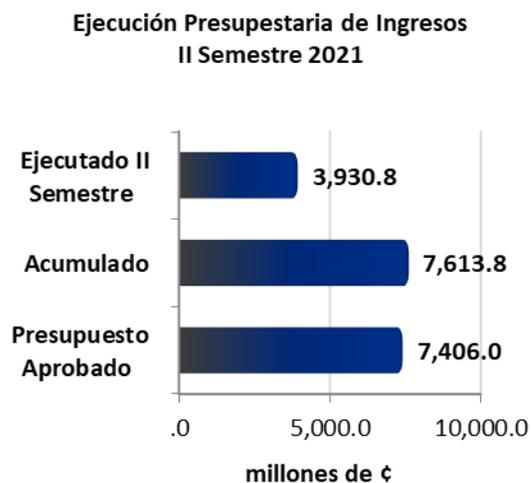
El presupuesto de BCR Pensiones correspondiente al período 2021, fue aprobado por la Contraloría General de la Republica por la suma de ¢7,406.0 millones. Al cierre de diciembre el presupuesto de ingresos presenta una ejecución de 102.8% y su contraparte (egresos) un 90.8%.

En concordancia con la revisión integral del presupuesto de la sociedad, en el segundo semestre del 2021 la Administración de BCR Pensiones en apego a la normativa interna y externa, aprobó la Modificación Presupuestaria No.02-2021, por un monto de ¢38.6 millones para afectar las partidas de “Remuneraciones” y “Servicios”, la Modificación Presupuestaria No. 03-2021 por un monto de ¢136.5 millones para variar el saldo presupuestario de las partidas de “Servicios”, “Materiales y suministros” y “Transferencias corrientes”, la Modificación Presupuestaria No. 04-2021 por un monto de ¢347.5 millones para variar el saldo presupuestario de las partidas de “Servicios”, “Transferencias corrientes” y “Cuentas especiales”, la Modificación Presupuestaria No. 05-2021 por un monto de ¢140.0 millones para variar el saldo presupuestario de las partidas de “Remuneraciones”, “Servicios”, “Bienes duraderos” y “Transferencias corrientes”, y por último la Modificación Presupuestaria No. 06-2021 por un monto de ¢30.0 millones para variar el saldo presupuestario de las partidas de “Remuneraciones, y “Servicios”.

#### 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 laborar erróneo y el régimen obligatorio de pensiones Complementarias erróneo. Las comisiones provenientes por la administración de los fondos mencionados anteriormente integran el 89.5% del total de los ingresos corrientes percibidos para el período 2021; en el transcurso del segundo semestre por este rubro se alcanzó ¢3,501.9 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 diciembre, los ingresos corrientes reflejan una ejecución presupuestaria del 102.8% que en cifras absolutas equivale a  $\text{¢}7,613.8$  millones, de los cuales  $\text{¢}3,930.8$  millones se lograron en el II semestre.

### 3.1.2 Gastos ejecutados.

Acumulado a diciembre de 2021, el presupuesto de egresos se ejecuta en  $\text{¢}6,726.7$  millones, que en cifras porcentuales representa un 90.8% del monto estimado, de los cuales  $\text{¢}3,546.4$  millones se obtuvieron en el último semestre. 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 29%, 41% y 18% respectivamente.

En cuanto al conjunto de “Remuneraciones”, muestra una aplicación presupuestaria a diciembre del 97.4%, que en cifras absolutas constituye  $\text{¢}2,095.4$  millones, de los cuales  $\text{¢}1,099.8$  millones se realizaron en el II semestre. 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 año de 94.7%, reflejando un gasto acumulado de  $\text{¢}2,890.7$  millones, obteniendo  $\text{¢}1,537.4$  millones en los últimos seis meses. 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 96.7% reflejando un gasto acumulado de  $\text{¢}1,300.4$  millones, durante el II semestre se tramitaron  $\text{¢}641.8$  millones de la suma acumulada. 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.

## 5. Limitaciones en ejecución presupuestaria.

BCR Pensiones estimó ingresos para 2021 por  $\text{¢}7,406.0$  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  $\text{¢}6,571.7$  millones y al mes de diciembre se ejecutó el 103.7%, el equivalente a  $\text{¢}6,815.1$  millones. Es importante mencionar que para 2021 BCR Pensiones logró captar un monto superior de ingresos en concordancias con las estimaciones realizadas, por lo que a la fecha no se

Ejecución Presupuestaria de Gastos  
II Semestre 2021



consideran limitaciones para este grupo presupuestario. El incremento se da por el ampliación de la cartera administrada, y las comisiones generadas por el Fondo de Garantía Notarial, el cual cuenta con un comisión sobre rendimiento.

En el caso de los egresos, se estableció un presupuesto de ¢7,406.0 millones, del cual se ejecutaron ¢6,726.74 millones, que representa el 90.8% de las cifras estimadas; si se excluye la cuenta de sumas sin asignación presupuestaria, se logra una ejecución del 96.2%. Una de las cuentas que presento limitaciones en su ejecución en el año fue 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, sin embargo, se determina una ejecución razonable para los egresos de la Institución.

### 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 y servicios especiales al cierre del año 2021:



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

Categoría	Clase	Jornada	Número de puestos utilizados	Salario Base (Unitario)*
<b>Sueldos Fijos</b>				
Auxiliar de Oficina	1	Diurna	10	494,388
Asistente Administrativo	8	Diurna	19	372,238
Asistente Administrativo	2	Diurna	8	588,070
Promotor de Servicios	3	Diurna	29	705,678
Promotor de Servicios	3	Diurna	3	831,214
Técnico	4	Diurna	10	989,025
Técnico	4	Diurna	1	1,192,253
Profesional	5	Diurna	6	1,387,557
Profesional	5	Diurna	1	1,691,276
Supervisor / Coordinador de Proyectos	6	Diurna	2	1,703,713
Supervisor / Coordinador de Proyectos	6	Diurna	2	2,042,833
Jefe de Oficina / Auditor Interno/Analista Legal Financiero	7	Diurna	2	2,905,007
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
<b>Total</b>			<b>104</b>	<b>35,646,000</b>
*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 semestre del año en estudio, la subpartida presenta una ejecución presupuestaria del 93.9%, reflejando un gasto total de ¢40.25 millones.

Se adjunta el detalle de las dietas canceladas al cierre del año:



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

Mes	Directores Partipantes	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	4	24	209,615	5,030,760
Junio	6	2	12	209,615	2,515,380
Julio	6	3	18	209,615	3,773,070
Agosto	6	3	18	209,615	3,773,070
Septiembre	6	3	18	209,615	3,773,070
Octubre	6	2	12	209,615	2,515,380
Noviembre	6	3	18	209,615	3,773,070
Diciembre	6	2	12	209,615	2,515,380
<b>Total</b>					<b>¢ 40,246,080</b>

### 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 diciembre 2021 del 97.5%, para un gasto efectivo de ¢248.09 millones. A continuación, se muestra el desglose de los incentivos salariales:



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

Rubro	Finalidad / Base Legal	Ejecución del II Semestre 2021	Ejecución Acumulada
<b>Aguinaldo</b>			
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.	64,645,522	123,065,815
<b>Salario Escolar</b>			
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.	59,649,983	113,439,674
<b>Restricción Laboral</b>			
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.	5,827,328	11,579,947
<b>Total</b>		<b>¢ 130,122,833</b>	<b>¢ 248,085,435</b>

### 3.2.4 Transferencias

En total, la partida se ejecuta en 96.7%, el equivalente a  $\text{¢}1,300.4$  millones, el elemento de mayor representación dentro del grupo corresponde a la cuenta “*Dividendos*”, la cual simboliza el 84.0% 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 II semestre se registraron  $\text{¢}641.8$  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 al cierre del 2021:



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

Transferencia	Finalidad / Base Legal	Ejecución del II Semestre 2021	Ejecución Acumulada
<b>Dividendos</b>			
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".	538,068,135	1,092,469,348
<b>Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras</b>			
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.	47,049,761	93,472,175
<b>Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados</b>			
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.	47,888,658	96,821,041
<b>Transferencias corrientes a asociaciones</b>			
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: <a href="http://www.acop.or.cr/">http://www.acop.or.cr/</a>	8,754,259	17,533,701
<b>Prestaciones legales</b>			
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
<b>Total</b>		<b>¢ 641,760,813</b>	<b>¢ 1,300,400,131</b>

### 3.2.5 Modificaciones presupuestarias.

La administración de BCR Pensiones durante el II semestre del año 2021, acordó aprobar la Modificación Presupuestaria No.02-2021, por un monto de ¢38.6 millones para afectar las partidas de “Remuneraciones” y “Servicios”, la Modificación Presupuestaria No. 03-2021 por un monto de ¢136.5 millones para variar el saldo presupuestario de las partidas de “Servicios”, “Materiales y suministros” y “Transferencias corrientes”, la Modificación Presupuestaria No. 04-2021 por un monto de ¢347.5 millones para variar el saldo presupuestario de las partidas de “Servicios”, “Transferencias corrientes” y “Cuentas especiales”, la Modificación Presupuestaria No. 05-2021 por un monto de ¢140.0 millones para variar el saldo presupuestario de las partidas de “Remuneraciones”, “Servicios”, “Bienes duraderos” y “Transferencias corrientes”, y por último la Modificación Presupuestaria No. 06-2021 por un monto de ¢30.0 millones para variar el saldo presupuestario de las partidas de “Remuneraciones, y “Servicios”.

Para el semestre se efectuaron únicamente las variaciones presupuestarias indicadas, las mismas 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 Presupuestarias BCR Pensiones**

<https://cgrweb.cgr.go.cr/apex/f?p=150210:11:6241917899192:::>

#### 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 ¢866.1 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	¢ 866.1	11.69%

## 6. Identificación de necesidades o ajustes.

Luego de formulada y aplicada la modificación presupuestaria No. 06-2021 durante el IV 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.

# Información sobre la evaluación presupuestaria al 31 de diciembre 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	Resultado	Presupuesto			Responsable
						Asignado	Ejecutado	% Ejecución	
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.	100.0%	56.7	55.4	97.6%	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.	100.0%	56.7	55.4	97.6%	Gerencia General
				Comunicar al personal sobre los hitos impostergables necesarios para la transformación digital.	100.0%				
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.	100.0%	56.7	55.4	97.6%	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.	100.0%	56.7	55.4	97.6%	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.	100.0%	431.4	423.8	98.2%	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.	100.0%				
			Cumplimiento del plan de desarrollo de la cultura de riesgos en el CFBCR.	Consolidar el proceso de la gestión de riesgo del Conglomerado.	100.0%				
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	90.8%	739.8	707.9	95.7%	Gerencia Comercial
			Profundidad de línea interna de BCR Pensiones.	Aumentar la colocación de Fondos Voluntarios	63.1%				
2. Apoyar el desarrollo del país	C2- Mejorar la experiencia del cliente	Mayor a 2020	NPS cliente externo.	Proyecto transformando la experiencia del cliente	100.0%	739.8	707.9	95.7%	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%	638.8	616.4	96.5%	Jefatura Financiero Administrativo
				Contención de gastos	98.9%				
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	F2- Rentabilizar el negocio	45.34%	ROE	Crecimiento de cartera administrada	100.0%	638.8	616.4	96.5%	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	90.8%	739.8	707.9	95.7%	Gerencia Comercial
2. Apoyar el desarrollo del país	F4- Preservar las carteras de clientes	Fondos e: 6.0% Fondos S: 4.0%	Rentabilidad por Fondo	Cumplimiento de la estrategia de inversión	100.0%	467.2	449.3	96.2%	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	100.0%	638.8	616.4	96.5%	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	100.0%	493.4	472.7	95.8%	Jefatura Financiero Administrativa
				Proyecto transformando la experiencia del cliente	100.0%				
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	100.0%	739.8	707.9	95.7%	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	100.0%	493.4	472.7	95.8%	Jefatura de Tecnología
				Impulsar canales digitales	100.0%				
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	100.0%	6.2	5.9	95.8%	Gerencia Comercial
<b>Total</b>						<b>6,994.3</b>	<b>6,726.7</b>	<b>96.2%</b>	

## 2. Desviaciones de mayor importancia

Al cierre de diciembre 2021 BCR Pensiones ejecutó un porcentaje importante de los ingresos y gastos estimados para el periodo; para el caso de los ingresos por comisiones el cual es el ingreso más importante de la Operadora, se estimó un presupuesto de ¢6,571.7 millones del cual al cierre del año se ejecutó el 103.7%, el equivalente a ¢6,815.1 millones, a nivel general de ingresos se logró una ejecución anual de 102.8% para un ingreso efectivo de ¢7,613.8 millones.

Con lo que respecta a los gastos, se estableció un presupuesto de ¢7,406.0 millones, del cual se ejecutaron ¢6,726.7 millones, que representa el 90.8% de la cifra estimada; si se excluye la cuenta de sumas sin asignación presupuestaria, se logra una ejecución del 96.2%.

Además, se ha trabajado en desarrollar cada una de las acciones que integra nuestro plan estratégico, el cual cuenta con un resultado de cumplimiento 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 trabajó en acciones para transformar el liderazgo en el Conglomerado BCR, al cierre del semestre dicha acción tiene un avance del 100%. Con respecto al presupuesto, se asignaron ¢56.7 millones de los cuales a la fecha de análisis se ejecutaron el 97.6%

A2- Involucrar al personal para la transformación digital y la innovación: Se ejecutaron 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 cumplió con un avance del 100% en el desarrollo de las acciones planteadas; en la parte financiera se estimaron recursos por ₡56.7 millones de los cuales se desembolsaron ₡55.4 millones

A3- Cambiar la cultura hacia esquemas flexibles de trabajo y agilidad organizacional. Para el tercer objetivo se desarrollaron actividades para Impulsar el aprovechamiento de metodologías ágiles y herramientas tecnológicas con un cumplimiento del 100.0%. Al cierre del mes de diciembre se usaron el 97.6% de los recursos, para un monto absoluto de ₡55.4 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 muestra un desarrollo del 100%, a nivel monetario se ejecutaron recursos por un monto de ₡55.4 millones, lo que representa el 97.6% 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 activadas 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 100%. Para el ítem se presupuestó el monto de ₡431.4 millones y a diciembre se sufragaron ₡423.8 millones.

C1- Aumentar la profundidad de línea por medio de propuestas integrales de soluciones financieras: La Gerencia Comercial realizó 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 31 de diciembre se tiene un logro del 77.0%. Para el objetivo se asignaron recursos por ₡739.8 millones y se costearon ₡707.9 millones.

C2- Mejorar la experiencia del cliente: Se trabajó 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 semestre se tiene un cumplimiento del 100%. De los ₡739.8 millones presupuestados se solventaron ₡707.9 millones.

F1- Mejorar la eficiencia operativa: BCR Pensiones veló en mejorar la eficiencia operativa, mediante la contención de gastos y el logro de ingresos, a diciembre se percibe un progreso del 99.5%, a la fecha el proyecto tiene una ejecución de ₡616.4 millones, un 96.5% de la cifra proyectada.

F2- Rentabilizar el negocio: A nivel de la institución se proyectó 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 ¢616.4 millones de los ¢638.8 millones presupuestados.

F3- Facilitar la bancarización y el desarrollo del país: La Gerencia Comercial realizó diligencias para desarrollar el proyecto “Impulsado campeones” con el cual se trata de que los clientes obtén por más productos, al 31 de diciembre se tiene un logro del 90.8%. Para el objetivo se asignaron recursos por ¢739.8 millones y se cubrieron ¢707.9 millones.

F4- Preservar las carteras de clientes: La OPC trabajó en mantener rendimientos competitivos mediante el cumplimiento de la estrategia de inversión, al cierre del mes de análisis se tiene un cumplimiento del 100.0%. Para el proyecto se asignaron recursos por ¢467.2 millones, de los cuales se han gastado ¢449.3 millones.

P1- Fortalecer el sistema de costeo del Conglomerado: Se desarrollo un cronograma en el cual se pretendió costear los procesos y productos desarrollados por la institución, el mismo muestra un avance del 100.0%, por otra parte, a nivel financiero se han ejecutado el 96.5% de los ¢638.8 millones asignados.

P2- Optimizar procesos: BCR Pensiones trabajó 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 100.0%. En presupuesto se estimaron recursos por ¢493.4 millones, de los cuales se han desembolsaron ¢472.7 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 100.0%; para el proyecto se asignaron recursos por ¢739.8 millones de los cuales se sufragaron ¢707.9 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 100.0%. En presupuesto se estimaron recursos por ¢493.4 millones y al cierre de diciembre se han ejecutaron ¢472.7 millones.

P5- Promover la sostenibilidad con visión de triple utilidad (financiera, social y ambiental): Como parte de la responsabilidad de BCR Pensiones, se trabajó en lograr la certificación en carbono neutralidad, a la fecha se cuantifica un avance del 100.0%. A nivel financiero se estimaron recursos por ¢6.2 millones para lograr dicha certificación, de los cuales se ejecutaron ¢5.9 millones.

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

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 estos.

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

BCR Pensiones durante el 2021 trabajó en el plan estratégico definido para 2021, sin embargo, en setiembre de 2021 se realizó la revisión, actualización y alineamiento del plan al entorno actual de la Operadora y al conglomerado BCR, con el cual se ajustaron los objetivos y proyectos para desarrollar en el periodo 2022.

#### **5. Propuesta de medidas correctivas**

BCR Pensiones durante el 2021 trabajó en el plan estratégico definido para dicho año, sin embargo, en setiembre de 2021 se realizó la revisión y actualización la estrategia para el 2022, con el fin de alinear dicho 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.

# Información sobre la liquidación presupuestaria 2021

## 1. Resumen Institucional (Ingresos Recibidos y Gastos Ejecutados)



BCR Pensiones S.A.  
Informe de Liquidación Presupuestaria 2021  
Presupuesto de Ingresos  
(En millones de colones)

Cuenta	Nombre de Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Presupuestos Extraordinarios	Presupuesto Modificado	Ingresos Acumulados	Ejecución Ingresos 2021
1	Ingresos corrientes	7,364.0	0.0	7,364.0	7,519.9	102.1%
1.3	Ingresos no tributarios	7,364.0	0.0	7,364.0	7,519.9	102.1%
1.3.1	Venta de bienes y servicios	6,889.1	0.0	6,889.1	7,145.4	103.7%
1.3.1.2	Venta de servicios	6,889.1	0.0	6,889.1	7,145.4	103.7%
1.3.1.2.03	Servicios financieros	6,571.7	0.0	6,571.7	6,815.1	103.7%
1.3.1.2.03.02	Administración de fondos de pensión y capitalización	6,571.7	0.0	6,571.7	6,815.1	103.7%
1.3.1.2.09	Otros servicios	317.4	0.0	317.4	330.3	104.1%
1.3.1.2.09.09	Venta de otros servicios	317.4	0.0	317.4	330.3	104.1%
1.3.2	Ingresos de la propiedad	394.9	0.0	394.9	308.7	78.2%
1.3.2.3	Renta de los activos financieros	394.9	0.0	394.9	308.7	78.2%
1.3.2.3.01	Intereses sobre títulos valores	394.8	0.0	394.8	308.7	78.2%
1.3.2.3.01.01	Intereses s/títulos valores de gobierno	236.8	0.0	236.8	183.1	77.3%
1.3.2.3.01.07	Intereses s/títulos valores del sector privado	158.0	0.0	158.0	125.6	79.5%
1.3.2.3.03	Otras rentas de activos financieros	0.1	0.0	0.1	0.0	0.2%
1.3.2.3.03.01	Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en bancos estatales	0.1	0.0	0.1	0.0	0.2%
1.3.9	Otros ingresos varios no especificados	80.0	0.0	80.0	65.8	82.2%
1.3.9.9	Ingresos varios no especificados	80.0	0.0	80.0	65.8	82.2%
2	Ingresos de capital	42.0	0.0	42.0	93.9	223.7%
2.3	Recuperación de préstamos e inversiones financieras	42.0	0.0	42.0	93.9	223.7%
2.3.4	Recuperación de inversiones financieras	42.0	0.0	42.0	93.9	223.7%
<b>Total de Ingresos</b>		<b>7,406.0</b>	<b>0.0</b>	<b>7,406.0</b>	<b>7,613.8</b>	<b>102.8%</b>

**BCR Pensiones S.A.**  
**Informe de Liquidación Presupuestaria 2021**  
**Presupuesto de Egresos**  
**(En millones de colones)**

Cuenta	Nombre de Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	Egresos Acumulados	Ejecución Egresos 2021
<b>0</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>2,351.90</b>	<b>-201.40</b>	<b>2,150.50</b>	<b>2,095.44</b>	<b>97.4%</b>
<b>0.01</b>	<b>Remuneraciones básicas</b>	<b>1,531.50</b>	<b>-155.00</b>	<b>1,376.50</b>	<b>1,345.51</b>	<b>97.7%</b>
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	1,275.40	-182.00	1,093.40	1,068.41	97.7%
0.01.03	Servicios especiales	2.90	0.00	2.90	1.31	45.2%
0.01.04	Sueldos a base de comisión	252.20	8.00	260.20	259.13	99.6%
0.01.05	Suplencias	1.00	19.00	20.00	16.67	83.4%
<b>0.02</b>	<b>Remuneraciones eventuales</b>	<b>37.70</b>	<b>11.65</b>	<b>49.35</b>	<b>44.94</b>	<b>91.1%</b>
0.02.01	Tiempo extraordinario	5.00	1.50	6.50	4.70	72.3%
0.02.05	Dietas	32.70	10.15	42.85	40.25	93.9%
<b>0.03</b>	<b>Incentivos salariales</b>	<b>280.80</b>	<b>-26.48</b>	<b>254.32</b>	<b>248.09</b>	<b>97.5%</b>
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	12.00	0.00	12.00	11.58	96.5%
0.03.03	Decimotercer mes	139.80	-13.69	126.11	123.07	97.6%
0.03.04	Salario escolar	129.00	-12.79	116.21	113.44	97.6%
<b>0.04</b>	<b>Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social</b>	<b>282.90</b>	<b>-28.12</b>	<b>254.78</b>	<b>246.82</b>	<b>96.9%</b>
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	156.10	-15.44	140.66	136.06	96.7%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	8.50	-0.89	7.61	7.38	97.0%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	25.40	-2.53	22.87	22.15	96.9%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	84.40	-8.37	76.03	73.85	97.1%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	8.50	-0.89	7.61	7.38	96.9%
<b>0.05</b>	<b>Contribuciones patronales al fondo de pensiones y otros fondos de capitalización</b>	<b>219.00</b>	<b>-3.45</b>	<b>215.55</b>	<b>210.07</b>	<b>97.5%</b>
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social	88.60	-8.75	79.85	78.22	98.0%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	25.40	19.45	44.85	43.37	96.7%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	25.40	-2.03	23.37	23.10	98.8%
0.05.05	Contribución patronal a fondos administrados por entes privados	79.60	-12.12	67.48	65.38	96.9%
<b>1</b>	<b>Servicios</b>	<b>2,841.50</b>	<b>209.60</b>	<b>3,051.10</b>	<b>2,890.74</b>	<b>94.7%</b>
<b>1.01</b>	<b>Alquiler</b>	<b>238.90</b>	<b>149.00</b>	<b>387.90</b>	<b>376.85</b>	<b>97.2%</b>
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	165.80	-8.00	157.80	152.70	96.8%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	11.40	0.00	11.40	7.21	63.2%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	61.70	157.00	218.70	216.94	99.2%
<b>1.02</b>	<b>Servicios básicos</b>	<b>49.90</b>	<b>-12.80</b>	<b>37.10</b>	<b>27.93</b>	<b>75.3%</b>
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	2.10	0.00	2.10	1.33	63.3%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	17.30	0.00	17.30	13.52	78.2%
1.02.03	Servicio de correo	6.50	-1.50	5.00	3.65	73.0%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	24.00	-11.30	12.70	9.43	74.2%
<b>1.03</b>	<b>Servicios comerciales y financieros</b>	<b>989.20</b>	<b>-73.10</b>	<b>916.10</b>	<b>879.91</b>	<b>96.0%</b>
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	44.94	89.9%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	37.00	-22.00	15.00	6.13	40.9%
1.03.04	Transporte de bienes	0.50	0.00	0.50	0.04	7.9%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	818.90	-4.50	814.40	794.81	97.6%
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	82.20	-46.60	35.60	33.99	95.5%
<b>1.04</b>	<b>Servicios de gestión y apoyo</b>	<b>648.90</b>	<b>-48.50</b>	<b>600.40</b>	<b>552.71</b>	<b>92.1%</b>
1.04.01	Servicios en ciencias de la salud	7.00	0.50	7.50	7.30	97.4%
1.04.02	Servicios jurídicos	16.00	5.00	21.00	11.61	55.3%
1.04.04	Servicios en ciencias económicas y sociales	206.80	46.00	252.80	250.03	98.9%
1.04.05	Servicios informáticos	125.00	0.00	125.00	97.99	78.4%
1.04.06	Servicios generales	23.10	0.00	23.10	19.18	83.0%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	271.00	-100.00	171.00	166.59	97.4%

**BCR Pensiones S.A.**  
**Informe de Liquidación Presupuestaria 2021**  
**Presupuesto de Egresos**  
**(En Millones de colones)**

Cuenta	Nombre de Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	Egresos Acumulados	Ejecución Egresos 2021
<b>1.05</b>	<b>Gastos de viaje y transporte</b>	<b>11.00</b>	<b>-3.00</b>	<b>8.00</b>	<b>4.86</b>	<b>60.7%</b>
1.05.01	Transporte dentro del país	1.00	0.00	1.00	0.45	44.9%
1.05.02	Viáticos dentro del país	8.00	-3.00	5.00	4.41	88.1%
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%
<b>1.06</b>	<b>Seguros, reaseguros y otras obligaciones</b>	<b>10.40</b>	<b>-1.50</b>	<b>8.90</b>	<b>7.80</b>	<b>87.7%</b>
1.06.01	Seguros	10.40	-1.50	8.90	7.80	87.7%
<b>1.07</b>	<b>Capacitación y protocolo</b>	<b>44.00</b>	<b>0.00</b>	<b>44.00</b>	<b>30.31</b>	<b>68.9%</b>
1.07.01	Actividades de capacitación	42.00	0.00	42.00	30.31	72.2%
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%
<b>1.08</b>	<b>Mantenimiento y reparación</b>	<b>8.50</b>	<b>-2.30</b>	<b>6.20</b>	<b>1.88</b>	<b>30.4%</b>
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3.00	-2.30	0.70	0.18	25.9%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de ofic	5.50	0.00	5.50	1.70	30.9%
<b>1.09</b>	<b>Impuestos</b>	<b>825.10</b>	<b>212.50</b>	<b>1,037.60</b>	<b>1,007.85</b>	<b>97.1%</b>
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	792.40	214.00	1,006.40	978.38	97.2%
1.09.03	Impuestos de patentes	27.30	0.00	27.30	26.03	95.4%
1.09.99	Otros impuestos	5.40	-1.50	3.90	3.44	88.1%
<b>1.99</b>	<b>Servicios diversos</b>	<b>15.60</b>	<b>-10.70</b>	<b>4.90</b>	<b>0.63</b>	<b>12.9%</b>
1.99.02	Intereses moratorios y multas	4.00	-3.00	1.00	0.00	0.0%
1.99.99	Otros servicios no especificados	11.60	-7.70	3.90	0.63	16.2%
<b>2</b>	<b>Materiales y suministros</b>	<b>16.80</b>	<b>-11.70</b>	<b>5.10</b>	<b>2.73</b>	<b>53.6%</b>
<b>2.99</b>	<b>Útiles, materiales y suministros diversos</b>	<b>16.80</b>	<b>-11.70</b>	<b>5.10</b>	<b>2.73</b>	<b>53.6%</b>
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	11.30	-7.00	4.30	2.52	58.7%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	0.50	0.00	0.50	0.21	41.7%
2.99.04	Textiles y vestuario	5.00	-4.70	0.30	0.00	0.0%
<b>5</b>	<b>Bienes duraderos</b>	<b>349.50</b>	<b>94.00</b>	<b>443.50</b>	<b>437.43</b>	<b>98.6%</b>
<b>5.99</b>	<b>Bienes duraderos diversos</b>	<b>349.50</b>	<b>94.00</b>	<b>443.50</b>	<b>437.43</b>	<b>98.6%</b>
5.99.03	Bienes intangibles	349.50	94.00	443.50	437.43	98.6%
<b>6</b>	<b>Transferencias corrientes</b>	<b>1,087.10</b>	<b>257.00</b>	<b>1,344.10</b>	<b>1,300.40</b>	<b>96.7%</b>
<b>6.01</b>	<b>Transferencias corrientes al sector público</b>	<b>1,070.10</b>	<b>251.00</b>	<b>1,321.10</b>	<b>1,282.76</b>	<b>97.1%</b>
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	78.80	21.00	99.80	96.82	97.0%
6.01.06	Transferencias corrientes a instituciones públicas financieras	110.00	-14.00	96.00	93.47	97.4%
6.01.07	Dividendos	881.30	244.00	1,125.30	1,092.47	97.1%
<b>6.03</b>	<b>Prestaciones</b>	<b>5.00</b>	<b>0.00</b>	<b>5.00</b>	<b>0.10</b>	<b>2.1%</b>
6.03.01	Prestaciones legales	5.00	0.00	5.00	0.10	2.1%
<b>6.04</b>	<b>Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro</b>	<b>12.00</b>	<b>6.00</b>	<b>18.00</b>	<b>17.53</b>	<b>97.4%</b>
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	12.00	6.00	18.00	17.53	97.4%
<b>9</b>	<b>Cuentas especiales</b>	<b>759.20</b>	<b>-347.50</b>	<b>411.70</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0%</b>
<b>9.02</b>	<b>Otros egresos diversos</b>	<b>759.20</b>	<b>-347.50</b>	<b>411.70</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0%</b>
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	759.20	-347.50	411.70	0.00	0.0%
<b>Total de Egresos</b>		<b>7,406.00</b>	<b>0.00</b>	<b>7,406.00</b>	<b>6,726.74</b>	<b>90.8%</b>

## 2. Superávit Presupuestario al 31 de diciembre de 2021

a) **Superávit Específico:** No se considera superávit específico para el año en cuestión.

**Cálculo Superávit Específico:** ¢0.0

b) **Monto Superávit del Período Libre:** ¢887.1 millones.

**Detalle del superávit libre:**

 BCR Pensión Operadora de Planes de Pensión Complementaria S.A	
Superávit de presupuesto, con liquidación presupuestaria 2021 (en millones de colones)	
	Superávit del Período
<b>Diciembre</b>	<b>2021</b>
Ingresos Presupuestarios	7,406.0
Menos: Ingresos Reales <sup>(1)</sup>	<u>7,613.8</u>
<b>Superávit de ingresos</b>	<b>-207.8</b>
Egresos Presupuestarios	7,406.0
Menos: Egresos Reales <sup>(2)</sup>	<u>6,726.7</u>
<b>Superávit de egresos</b>	<b>679.3</b>
<b>Total de Superávit</b>	<b>¢ 887.1</b>

<sup>(1)</sup> Ingresos Reales Ejecutados

<sup>(2)</sup> Gastos Reales Ejecutados

- **Fuente de Financiamiento:** Recursos Propios.
- **Observación:** El superávit presupuestario de la institución para el período 2021 no se utiliza como fuente de financiamiento para el año siguiente.

### c) **Monto Superávit acumulado:**

BCR Pensiones para el cierre de 2021 obtiene un superávit presupuestario de ¢887.1 millones. Adicional, se destaca que BCR Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A. muestra su desempeño a través de la utilidad financiera la cual considera todos los aspectos contables y normativos (ingresos y gastos reales del periodo) siendo este el reflejo fiel de la situación financiera de la sociedad. Esa misma utilidad acumulada se integra al patrimonio institucional el cual tiene distintos fines específicos (capitalización, cancelación de provisiones, pago de dividendos al socio mayoritario Banco de Costa Rica, entre otros). Para el periodo de análisis la institución alcanzo una utilidad financiera de ¢1,092.5 millones.

### 3. Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la liquidación 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 diciembre el presupuesto de ingresos presenta una ejecución de 102.8% y su contraparte (egresos) un 90.8%.

#### a. Ingresos presupuestados

Al término del 2021, los ingresos corrientes reflejan una ejecución de 102.8%, representando en cifras absolutas un total acumulado de ¢7,613.8 millones. Durante el período mencionado, los ingresos corrientes presentan un comportamiento estable, para un promedio mensual ¢634.5 millones.



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 administrados, 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, los cuales integran el 88.7% de las sumas presupuestadas.

Las comisiones provenientes por la administración de los fondos mencionados anteriormente integran el 89.5% del total de los ingresos corrientes percibidos para el período 2021, donde se alcanzaron ¢6,815.1 millones, para una ejecución del 103.7% de las cifras estimadas por esta clasificación.

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.

En comparación interanual los ingresos corrientes aumentan un 9.9%, dicha variación se encuentra relacionada con el crecimiento orgánico de la cartera y la comisión generado por el Fondo de Garantía Notarial, la cual es sobre los rendimientos generados por el fondo.

Durante el período en análisis no se realiza ningún presupuesto extraordinario.

## b. Egresos presupuestados

Los egresos acumulados a diciembre de 2021 muestran un saldo de  $\text{¢}6,726.7$  millones, que en cifras porcentuales representa una ejecución del 90.8%. 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 29%, 41% y 18% respectivamente.

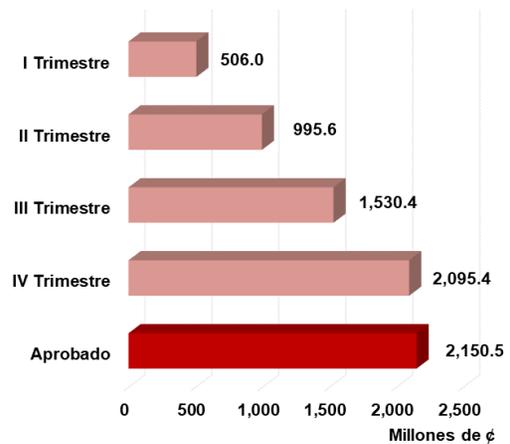
En cuanto a la partida de remuneraciones, en la cual se incluyen los gastos ligados al personal como los salarios y además las erogaciones por concepto de seguridad social, presentan un gasto acumulado al periodo en análisis de  $\text{¢}2,095.4$  millones. En comparación interanual se observa un crecimiento del 1.4%, que en cifras absolutas corresponde a  $\text{¢}29.6$  millones. El acrecentamiento antes mencionado se ve influenciado por la contratación de plazas vacantes.

Para el 2021, esta sección de cuentas contó con cuatro variaciones presupuestarias, en cada una se consideró el estudio general de la clasificación, con el cual se acordó intervenir aquellos saldos ahorrados en periodos anteriores a las diferentes subpartidas que conforman el presupuesto institucional, en estricto vínculo con la normativa vigente y de acuerdo con las obligaciones de la institución.

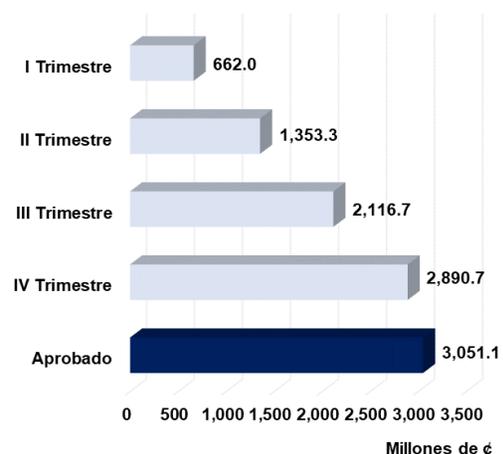
Por otra parte, la clasificación de “Servicios” contiene una realización al cierre del año de 94.7%, reflejando un gasto acumulado de  $\text{¢}2,890.7$  millones. En este conjunto se incorporan las erogaciones efectuadas para brindar apoyo a los procesos diarios, tanto administrativos, operativos y financieros de esta sociedad. Asimismo, se incluyen los gastos por alquileres, servicios básicos, viáticos, seguros, impuestos, mantenimiento, gestión y apoyo, entre otros.

Ligado a lo anterior, se destaca que la partida de “Servicios” se varió para el 2021 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.

**Partida de Remuneraciones  
Egresos acumulados 2021**



**Partida de Servicios  
Egresos acumulados 2021**

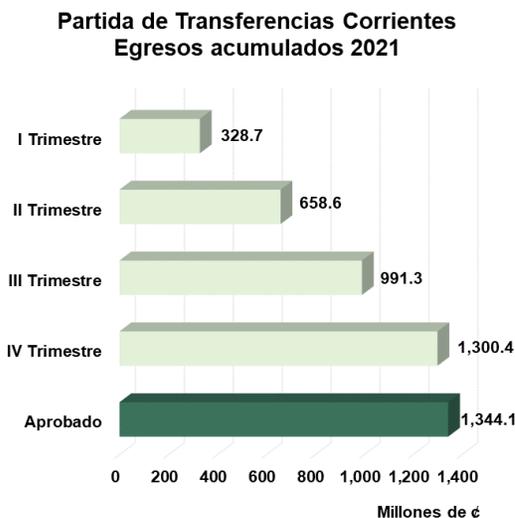


En la sección de “Transferencias corrientes” presenta un cumplimiento de 96.7% reflejando un gasto acumulado de ¢1,300.4 millones. Esta cuenta contempla las transferencias realizadas a la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), Asociación Costarricense de Operadoras de Pensiones (ACOP), Comisión Nacional de Emergencias y el registro del 50% de las utilidades que serán distribuidas a sus afiliados.

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 “Transferencias corrientes a asociaciones”, “Transferencias corrientes a órganos desconcentrados” y “Dividendos”, además se disminuye la cuenta “Transferencias corrientes a instituciones públicas financieras”, lo anterior en correlación con los requerimientos presentados y los efectos financieros obtenidos.

En el transcurso del año se efectuaron en total seis 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 ¢866.1 millones, el equivalente al 11.69% de la suma aprobada.

Por último, cabe mencionar que para el año 2021 se efectuaron únicamente las variaciones presupuestarias indicadas, las mismas en apego a las “Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público” y las “Políticas para la gestión del presupuesto de BCR Pensiones”. Dichas modificaciones pueden ser consultadas en el sitio web de la Contraloría General de la República.



#### 4. Estado de congruencia de liquidación presupuestaria y estados financieros

A continuación, se adjunta el estado de congruencia de la liquidación presupuestaria de BCR Pensiones con respecto a los estados financieros, el mismo presenta un superávit libre y total del período por un monto de ¢887.1 millones, al realizar este ejercicio, se determina la concordancia con los éxitos financieros obtenidos por la sociedad, lo cuales fueron de ¢1,092.5 millones.



#### BCR Pensiones S.A.

#### Superávit de presupuesto acumulado en

#### Estado de congruencia con estados financieros Diciembre 2021

(en millones de colones)

Detalle	Utilidad del Período Monto
Ingresos Reales Ejecutados <sup>(1)</sup>	7,613.8
(+) Aplicación Imp renta diferido NIIF 16	141.8
(+) Ganancias por Diferencial Cambiario	173.8
(+) Disminución de estimación de inversiones	16.9
<b>Ingresos ajustado según contabilidad</b>	<b>7,946.3</b>
Egresos Reales Ejecutados <sup>(2)</sup>	6,726.7
(+) Aplicación Imp renta diferido NIIF 16	109.1
(+) Pérdidas por Diferencial Cambiario	174.9
(+) Amortizaciones	173.1
(+) Estimación y Deterioro de Activos	21.5
(+) Gastos financieros por derecho de uso	26.8
(+) Vacaciones	21.6
(+) Depreciaciones	6.3
(-) Impuesto al Valor Agregado Soportado	5.9
<b>Superávit de egresos ajustado según contabilidad</b>	<b>7,254.1</b>
Bienes Diversos y Activos Intangibles	
(+) Aplicaciones Automatizadas en Desarrollo	46.5
(+) Aplicaciones Automatizadas en Producción	353.8
<b>Utilidad neta del período</b>	<b>1,092.5</b>

<sup>(1)</sup> Ingresos presupuestarios ejecutados

<sup>(2)</sup> Gastos presupuestarios ejecutados

## 5. Estados Financieros de BCR Pensiones (No auditados)



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

Balance de Situación  
Al 31 de Diciembre de 2021  
(en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>
<b><u>ACTIVO</u></b>			
<b>Disponibilidades</b>	¢	382,656,329	126,450,872
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>			
Instrumentos financieros del B.C.CR.		338,388,951	1,327,506,438
Instrumentos financieros del Sector Público No Financiero del País		1,980,539,106	1,670,394,208
Instrumentos financieros de Entidades Financieras del País		3,355,954,307	3,256,261,424
Otros Instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		361,017,553	292,202,286
Instrumentos financieros vencidos o restringidos		1,535,021,097	-
<b>Total Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>3</b>	<b>7,570,921,014</b>	<b>6,546,364,357</b>
<b>Cuentas y productos por cobrar asociados a inversiones</b>			
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		83,404,783	67,361,643
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>			
Comisiones por cobrar	<b>2 y 6</b>	582,514,690	537,687,549
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	<b>2</b>	5,489,225	9,883,657
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	<b>16</b>	122,784,327	13,796,285
Otras cuentas por cobrar		10,726,298	8,107,362
(Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar)		(6,032,274)	(5,813,650)
<b>Total Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>715,482,266</b>	<b>563,661,203</b>
<b>Propiedades, Mobiliario y Equipo</b>	<b>5</b>	<b>329,308,054</b>	<b>422,881,886</b>
<b>Otros activos</b>			
Gastos pagados por anticipado	<b>8</b>	9,112,818	9,581,228
Bienes diversos		261,662,791	215,123,972
Activos intangibles, neto	<b>9</b>	404,557,370	223,899,506
Otros activos restringidos		157,441	150,621
<b>Total Otros activos</b>		<b>675,490,420</b>	<b>448,755,327</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	¢	<b>9,757,262,868</b>	<b>8,175,475,289</b>
<b><u>PASIVO</u></b>			
Obligaciones con entidades financieras y no financieras		369,801,852	441,980,878
Cuentas y comisiones por pagar diversas	<b>19</b>	2,203,357,915	1,620,995,633
Provisiones		249,398,959	249,398,959
Impuesto sobre la renta diferido		109,532,207	14,971,723
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>2,932,090,933</b>	<b>2,327,347,194</b>
<b><u>PATRIMONIO</u></b>			
Capital Social	<b>6 - a</b>	1,779,450,000	1,279,450,000
Capital Mínimo de Funcionamiento, Operadoras de Pensiones Complementarias	<b>6 - b</b>	3,531,193,556	3,045,091,114
Aportes en exceso sobre Capital Mínimo de Funcionamiento	<b>1 - i</b>	111,214,585	339,245,414
Ajuste al patrimonio Otros Resultados Integrales		54,954,446	50,379,955
Reservas patrimoniales		310,513,467	255,890,000
Utilidad (Pérdida) acumulada ejercicios anteriores		-	367,569
Resultado del período	<b>12</b>	1,037,845,881	877,704,044
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>6,825,171,934</b>	<b>5,848,128,095</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	¢	<b>9,757,262,868</b>	<b>8,175,475,289</b>

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

**Estado de Resultados Integrales**  
Por el periodo terminado el 31 de Diciembre de 2021  
(en colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades	€	237	253
Por inversiones en instrumentos financieros		308,716,412	380,517,957
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		-	15,632,833
Por ganancia en instrumentos financieros disponibles para la venta		93,937,262	90,029,415
Por disminución de estimación de inversiones		16,852,017	-
<b>Total Ingresos Financieros</b>		<b>419,505,928</b>	<b>486,180,458</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		1,127,809	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		148,032	25,995
Por obligaciones con entidades financieras		26,803,432	45,869,047
<b>Total Gastos Financieros</b>		<b>28,079,273</b>	<b>45,895,041</b>
Por estimación de deterioro de activos		21,497,175	47,849,841
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>369,929,480</b>	<b>392,435,576</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios	2	6,815,088,213	6,087,513,986
Por otros ingresos operativos	13	396,076,871	369,858,933
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>7,211,165,084</b>	<b>6,457,372,919</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios	13	770,513,160	698,422,815
Por otros gastos con partes relacionadas		691,312,433	597,641,218
Por otros gastos operativos		205,348,747	180,031,762
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>1,667,174,340</b>	<b>1,476,095,795</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>5,543,990,744</b>	<b>4,981,277,124</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal	14	2,156,369,699	2,093,235,368
Por otros gastos de administración	15-18	530,182,500	651,434,431
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>2,686,552,199</b>	<b>2,744,669,799</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>3,227,368,025</b>	<b>2,629,042,901</b>
Impuesto sobre la renta	19	978,383,070	794,763,527
Impuesto sobre la renta diferido		109,053,293	-
Disminución de impuesto sobre renta		141,828,074	-
Participaciones sobre la utilidad	19	1,189,290,389	956,575,331
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>1,092,469,348</b>	<b>877,704,044</b>



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

**Estado de Flujo de Efectivo**  
Por el período terminado el 31 de Diciembre de 2021  
(en colones sin céntimos)

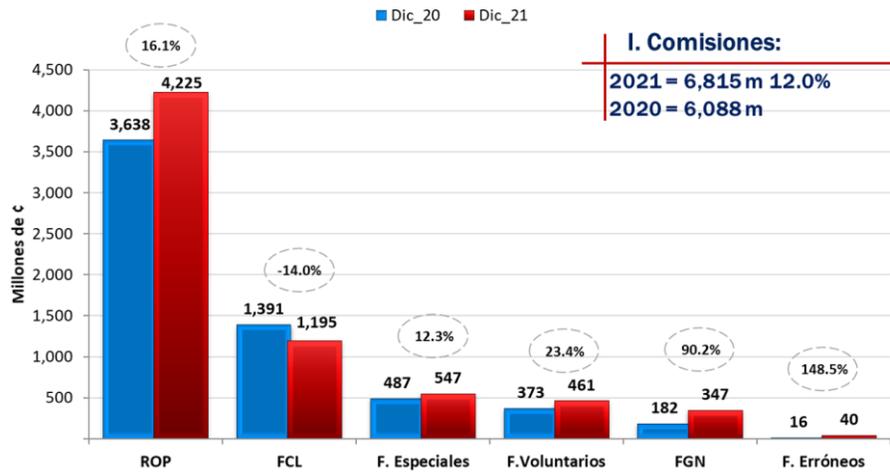
	<u>Notas</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Diciembre 2020</u>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
<b>Instrumentos financieros del B.C.CR.</b>			
Utilidad del período	¢	1,092,469,348	877,704,044
<b>Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades operacionales</b>			
Otros ingresos financieros, neto		(93,789,230)	(90,003,421)
Gasto por Impuesto sobre la renta		978,383,070	794,763,527
Participaciones legales sobre la utilidad		1,189,290,389	956,575,331
Ingresos financieros por disponibilidades		(237)	(253)
Ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros		(308,716,412)	(380,517,957)
Gasto por Amortización de Software		173,127,541	266,522,970
Estimación por deterioro de cuentas y comisiones por cobrar (Depreciación acumulada del costo de vehículos y Equipo de Cómputo)		218,624	62,320
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		(108,988,041)	(96,566)
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por pagar		94,560,484	(9,335,250)
		<u>3,110,129,367</u>	<u>2,559,152,106</u>
<b>Flujos netos de efectivo provistos (usados) en las actividades de operación</b>			
Comisiones y otras cuentas por cobrar		(47,446,078)	119,058,133
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		4,394,432	(9,853,381)
Gastos pagados por anticipado		468,410	(680,225)
Cuentas y comisiones por pagar diversas		(837,518,809)	(1,232,522,269)
Impuesto sobre la renta pagado		(747,792,368)	(921,378,012)
Intereses cobrados		292,673,509	420,262,395
Provisiones utilizadas		-	(51,013,093)
Otros activos restringidos		(6,820)	(11,519)
<b>Flujos netos de efectivo provistos en las actividades de operación</b>		<u>1,774,901,643</u>	<u>883,014,134</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de inversión</b>			
Compra en inversiones en instrumentos financieros		(15,044,969,697)	(9,355,803,332)
Venta en inversiones en instrumentos financieros		14,118,776,761	9,831,023,163
Bienes diversos		(46,538,819)	(26,161,410)
Activos Intangibles		(353,785,405)	(185,755,849)
Inmuebles, mobiliario y equipo		-	(530,638,018)
<b>Flujos netos de efectivo usados (provisos) en actividades de inversión</b>		<u>(1,326,517,160)</u>	<u>(267,335,447)</u>
<b>Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento</b>			
Obligaciones con entidades financieras NIIF 16		(72,179,026)	441,980,878
Disminución por decreto de dividendos al socio		(750,000,000)	(1,158,000,000)
Aplicación de NIIF 9		-	50,780,383
Aportes para incremento de Capital		630,000,000	-
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<u>(192,179,026)</u>	<u>(665,238,739)</u>
<b>Disminución (Aumento) neto en el efectivo</b>		<u>256,205,457</u>	<u>(49,560,052)</u>
Efectivo al inicio del período		126,450,872	176,010,923
Efectivo al final del período	¢	<u>382,656,330</u>	<u>126,450,872</u>

## 6. La situación económico-financiera global de la institución

- ✓ El activo total de la sociedad para diciembre 2021 asciende a ¢9,757 millones, el 77.6% del mismo lo conforman las inversiones en instrumentos financieros. Al comparar interanualmente el activo crece 19.3% que en cifras absolutas representa ¢1,581.7 millones, dicha variación radica en el crecimiento de las inversiones en instrumentos financieros.
- ✓ En cuanto al pasivo, muestra un saldo de ¢2,932 millones, una de las cuentas de mayor representación corresponde a las cuentas y comisiones por pagar, el cual contiene un 75.1% del pasivo total. En esta línea se registra la provisión del impuesto de la renta, el 50% de la distribución de las utilidades por transferir a los afiliados y el giro correspondiente a la Comisión Nacional de Emergencias, entre otras.
- ✓ Dentro del pasivo también se encuentra contemplada la partida de “Obligaciones con entidades financieras a plazo”, en la cual se registran los deberes financieros que tiene BCR Pensiones por el alquiler de edificio, en apego a la norma contable “NIIF 16 - Arrendamientos”.
- ✓ Es de importancia mencionar que a partir de octubre del 2019 se procedió a provisionar lo referente a la norma contable CINIIF 23, la cual se refiere a “La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”. El monto registrado a la fecha asciende a ¢249 millones y representa el 8.5% del pasivo de BCR Pensiones.
- ✓ Por su parte, el patrimonio muestra un crecimiento con respecto a diciembre 2020 de 16.7%, como derivación de los resultados financieros obtenidos en el mes de análisis y el registro del ingreso de aportes de recursos por parte del del Banco de Costa Rica.
- ✓ Los ingresos operacionales registrados al mes de diciembre equivalen a ¢7,211 millones. El principal ingreso de la sociedad se origina de las comisiones cobradas a los fondos administrados (comisión sobre saldo administrado y sobre rendimiento), estas integran un 94.5% del total de los ingresos de operación. Al mes de análisis se logran captar ¢6,815 millones de ingresos por comisiones.
- ✓ El 24 de julio del 2020, se adquirió el Fondo de Capitalización Laboral y el Régimen de pensiones Complementarias, ambos erróneos. Los recursos que reciben los fondos provienen del Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE); de la CCSS. Se entiende como registro erróneo aquel registro creado por el SICERE para controlar los aportes de patronos que han indicado datos incorrectos, es decir, donde el nombre, apellido, cédula de identidad o número de asegurado de los trabajadores reportados no corresponden con el padrón nacional del Registro Civil ni con la base de datos del SICERE y que por ello no pueden asignarse a la cuenta individual de un afiliado en particular.

## Comisiones sobre saldo administrado – BCR OPC

(Diciembre 2021 - Millones de ¢)



- ✓ Las carteras administradas manifiestan un incremento interanual a diciembre de 15.7%, que en cifras absolutas corresponde a ¢217,3 millones, acumulando un saldo total administrado de ¢1,598,417 millones. El fondo de Garantía Notarial (FGN) cuenta con un activo de ¢40,680 millones y los fondos erróneos un monto de ¢25,678 millones, con una representación dentro del activo administrado de la operadora del 2.5% y 1.6% respectivamente.

## Carteras Administradas – BCR OPC

(Crecimiento % Interanual Diciembre 2021)

