



INFORME DE EJECUCIÓN,
EVALUACIÓN Y
LIQUIDACIÓN
PRESUPUESTARIA
Diciembre 2022

BCR OPERADORA DE
PLANES DE PENSIONES

Resultados de la ejecución, evaluación y liquidación presupuestaria
2022 del Presupuesto Institucional

Tabla de Contenido

Resultados de la ejecución presupuestaria al II Semestre de 2022.....	2
1. Ejecución presupuestaria de Ingresos.....	2
2. Ejecución presupuestaria de egresos.....	3
3. Ejecución presupuestaria según clasificador económico.....	5
4. Información complementaria.....	5
3.1 Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la ejecución presupuestaria.....	5
3.1.1 Ingresos percibidos.....	5
3.1.2 Gastos ejecutados.....	6
5. Limitaciones en ejecución presupuestaria.....	7
3.2 Información adicional.....	7
3.2.1 Detalle de plazas y servicios especiales.....	7
3.2.2 Detalle de dietas.....	8
3.2.3 Desglose de incentivos salariales.....	9
3.2.4 Transferencias.....	9
3.2.5 Modificaciones presupuestarias.....	10
3.2.5.1 Variaciones presupuestarias realizadas.....	11
6. Identificación de necesidades o ajustes.....	11
Información sobre la evaluación presupuestaria al 31 de diciembre 2022.....	12
1. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas.....	12
2. Desviaciones de mayor importancia.....	13
3. Desempeño institucional y programático.....	13
4. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo considerando las proyecciones plurianuales.....	16
5. Propuesta de medidas correctivas.....	16
Información sobre la liquidación presupuestaria 2022.....	17
1. Resumen Institucional (Ingresos Recibidos y Gastos Ejecutados).....	17
2. Superávit Presupuestario al 31 de diciembre de 2022.....	20
3. Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la liquidación presupuestaria.....	21
a. Ingresos presupuestados.....	21
b. Egresos presupuestados.....	22
4. Estado de congruencia de liquidación presupuestaria y estados financieros.....	24
5. Estados Financieros de BCR Pensiones (No auditados).....	25
6. La situación económico-financiera global de la institución.....	29

Resultados de la ejecución presupuestaria al II Semestre de 2022.

1. Ejecución presupuestaria de Ingresos.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria II Semestre de 2022
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	7,846.8	804.7	8,651.5	3,668.9	7,397.4	85.5%
1.3	Ingresos no tributarios	7,846.8	804.7	8,651.5	3,668.9	7,397.4	85.5%
1.3.1	Venta de bienes y servicios	7,846.8	376.6	8,223.4	3,485.1	7,042.0	85.6%
1.3.1.2	Venta de servicios	7,846.8	376.6	8,223.4	3,485.1	7,042.0	85.6%
1.3.1.2.03	Servicios financieros	7,846.8	69.8	7,916.6	3,304.6	6,702.3	84.7%
1.3.1.2.03.02	Administración de fondos de pensión y capitalización	7,846.8	69.8	7,916.6	3,304.6	6,702.3	84.7%
1.3.1.2.09	Otros servicios	0.0	306.8	306.8	180.5	339.7	110.7%
1.3.1.2.09.09	Venta de otros servicios	0.0	306.8	306.8	180.5	339.7	110.7%
1.3.2	Ingresos de la propiedad	0.0	348.1	348.1	175.2	315.3	90.6%
1.3.2.3	Renta de los activos financieros	0.0	348.1	348.1	175.2	315.3	90.6%
1.3.2.3.01	Intereses sobre títulos valores	0.0	348.0	348.0	175.2	315.3	90.6%
1.3.2.3.01.01	Intereses s/títulos valores de gobierno	0.0	208.8	208.8	112.0	196.9	94.3%
1.3.2.3.01.07	Intereses s/títulos valores del sector privado	0.0	139.2	139.2	63.2	118.4	85.0%
1.3.2.3.03	Otras rentas de activos financieros	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	11.9%
1.3.2.3.03.01	Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en bancos estatales	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	11.9%
1.3.9	Otros ingresos varios no especificados	0.0	80.0	80.0	8.5	40.1	50.1%
1.3.9.9	Ingresos varios no especificados	0.0	80.0	80.0	8.5	40.1	50.1%
2	Ingresos de capital	42.5	0.0	42.5	10.9	19.5	45.8%
2.3	Recuperación de préstamos e inversiones financieras	42.5	0.0	42.5	10.9	19.5	45.8%
2.3.4	Recuperación de inversiones financieras	42.5	0.0	42.5	10.9	19.5	45.8%
Total de Ingresos		7,889.3	804.7	8,694.0	3,679.8	7,416.9	85.3%

2. Ejecución presupuestaria de egresos.



BCR Pensiones S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria II Semestre de 2022
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
0	Remuneraciones	2,495.50	208.50	2,704.00	1,319.83	2,529.33	93.5%
0.01	Remuneraciones básicas	1,594.00	134.00	1,728.00	861.85	1,640.11	94.9%
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	1,277.40	-25.00	1,252.40	625.17	1,193.55	95.3%
0.01.03	Servicios especiales	3.10	0.00	3.10	0.00	1.22	39.2%
0.01.04	Sueldos a base de comisión	310.40	120.00	430.40	226.60	413.47	96.1%
0.01.05	Suplencias	3.10	39.00	42.10	10.08	31.88	75.7%
0.02	Remuneraciones eventuales	45.80	4.20	50.00	20.62	45.08	90.2%
0.02.01	Tiempo extraordinario	8.00	0.00	8.00	0.91	3.16	39.5%
0.02.05	Dietas	37.80	4.20	42.00	19.70	41.92	99.8%
0.03	Incentivos salariales	294.40	23.40	317.80	153.27	295.74	93.1%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	14.00	0.00	14.00	2.90	8.73	62.4%
0.03.03	Decimotercer mes	145.80	12.20	158.00	78.23	149.35	94.5%
0.03.04	Salario escolar	134.60	11.20	145.80	72.14	137.66	94.4%
0.04	Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social	295.80	24.80	320.60	155.77	297.34	92.7%
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	163.20	13.60	176.80	85.36	162.98	92.2%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	8.90	0.80	9.70	4.69	8.96	92.3%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	26.50	2.30	28.80	14.08	26.87	93.3%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	88.30	7.30	95.60	46.94	89.57	93.7%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	8.90	0.80	9.70	4.69	8.96	92.3%
0.05	Contribuciones patronales al fondo de pensiones y otros fondos de capitalización	265.50	22.10	287.60	128.32	251.05	87.3%
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social	92.70	7.70	100.40	50.76	96.77	96.4%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	53.00	4.50	57.50	28.16	53.74	93.5%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	26.50	2.30	28.80	14.08	26.87	93.3%
0.05.05	Contribución patronal a fondos administrados por entes privados	93.30	7.60	100.90	35.31	73.67	73.0%
1	Servicios	3,391.10	-211.50	3,179.60	1,303.32	2,688.32	84.5%
1.01	Alquiler	338.80	60.00	398.80	147.17	330.32	82.8%
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	166.00	0.00	166.00	52.91	122.26	73.6%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	12.80	0.00	12.80	2.48	5.77	45.1%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	160.00	60.00	220.00	91.79	202.29	92.0%
1.02	Servicios básicos	40.30	0.00	40.30	12.10	25.90	64.3%
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	2.30	0.00	2.30	0.41	1.10	47.8%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	17.70	0.00	17.70	4.86	11.11	62.8%
1.02.03	Servicio de correo	5.30	0.00	5.30	1.38	3.29	62.0%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	15.00	0.00	15.00	5.45	10.40	69.3%
1.03	Servicios comerciales y financieros	1,092.50	-22.40	1,070.10	501.00	973.53	91.0%
1.03.01	Información	0.60	0.00	0.60	0.00	0.00	0.0%
1.03.02	Publicidad y propaganda	82.00	0.00	82.00	55.74	58.50	71.3%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	35.00	-22.70	12.30	1.59	3.21	26.1%
1.03.04	Transporte de bienes	0.10	0.30	0.40	0.11	0.11	28.3%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	938.60	0.00	938.60	431.33	880.32	93.8%
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	36.20	0.00	36.20	12.22	31.38	86.7%
1.04	Servicios de gestión y apoyo	708.70	-64.00	644.70	261.57	530.91	82.4%
1.04.01	Servicios en ciencias de la salud	7.00	1.00	8.00	4.17	7.26	90.7%
1.04.02	Servicios jurídicos	16.00	0.00	16.00	3.90	11.82	73.9%
1.04.04	Servicios en ciencias económicas y sociales	271.00	0.00	271.00	147.18	270.80	99.9%
1.04.05	Servicios informáticos	122.00	0.00	122.00	26.28	55.85	45.8%
1.04.06	Servicios generales	26.10	0.00	26.10	5.49	15.04	57.6%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	266.60	-65.00	201.60	74.54	170.15	84.4%

BCR Pensiones S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria II Semestre de 2022
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
1.05	Gastos de viaje y transporte	8.50	4.90	13.40	6.22	9.74	72.7%
1.05.01	Transporte dentro del país	1.50	0.00	1.50	0.20	0.26	17.4%
1.05.02	Viáticos dentro del país	5.00	4.90	9.90	6.02	9.48	95.8%
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%
1.06	Seguros, reaseguros y otras obligaciones	10.10	0.00	10.10	4.03	7.92	78.4%
1.06.01	Seguros	10.10	0.00	10.10	4.03	7.92	78.4%
1.07	Capacitación y protocolo	44.00	0.00	44.00	8.16	15.54	35.3%
1.07.01	Actividades de capacitación	42.00	0.00	42.00	8.16	15.54	37.0%
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%
1.08	Mantenimiento y reparación	7.10	0.00	7.10	0.00	0.16	2.2%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	2.00	0.00	2.00	0.00	0.16	7.9%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de ofic	5.10	0.00	5.10	0.00	0.00	0.0%
1.09	Impuestos	1,126.50	-190.00	936.50	360.92	788.79	84.2%
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	1,090.40	-190.00	900.40	346.05	759.69	84.4%
1.09.03	Impuestos de patentes	31.50	0.00	31.50	14.16	27.18	86.3%
1.09.99	Otros impuestos	4.60	0.00	4.60	0.70	1.92	41.7%
1.99	Servicios diversos	14.60	0.00	14.60	2.15	5.51	37.8%
1.99.02	Intereses moratorios y multas	2.50	0.00	2.50	0.00	0.00	0.0%
1.99.99	Otros servicios no especificados	12.10	0.00	12.10	2.15	5.51	45.6%
2	Materiales y suministros	7.80	0.00	7.80	1.91	4.43	56.8%
2.99	Útiles, materiales y suministros diversos	7.80	0.00	7.80	1.91	4.43	56.8%
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	7.30	0.00	7.30	1.56	4.08	55.9%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	0.50	0.00	0.50	0.35	0.35	70.1%
2.99.04	Textiles y vestuario	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
5	Bienes duraderos	532.20	0.00	532.20	174.16	352.48	66.2%
5.99	Bienes duraderos diversos	532.20	0.00	532.20	174.16	352.48	66.2%
5.99.03	Bienes intangibles	532.20	0.00	532.20	174.16	352.48	66.2%
6	Transferencias corrientes	1,462.70	807.70	2,270.40	479.5	1,334.86	58.8%
6.01	Transferencias corrientes al sector publico	1,437.70	804.70	2,242.40	463.71	1,309.92	58.4%
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	108.70	0.00	108.70	34.46	75.63	69.6%
6.01.06	Transferencias corrientes a instituciones públicas financieras	110.00	0.00	110.00	46.76	93.51	85.0%
6.01.07	Dividendos	1,219.00	804.70	2,023.70	382.49	1,140.78	56.4%
6.03	Prestaciones	5.00	0.00	5.00	3.20	3.20	64.0%
6.03.01	Prestaciones legales	5.00	0.00	5.00	3.20	3.20	64.0%
6.04	Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro	20.00	3.00	23.00	12.56	21.73	94.5%
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	20.00	3.00	23.00	12.56	21.73	94.5%
9	Cuentas especiales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
9.02	Otros egresos diversos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
Total de Egresos		7,889.30	804.70	8,694.00	3,278.70	6,909.41	79.5%

3. Ejecución presupuestaria según clasificador económico.



BCR Pensiones
Informe de Ejecución Presupuestaria II Semestre de 2022
según clasificador económico
(En millones de colones)

Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Presupuesto Modificado	Ejecución Egresos	% Ejecución
1 GASTOS CORRIENTES	7,357.1	8,161.8	6,556.9	80.3%
1.1 GASTOS DE CONSUMO	4,767.9	4,954.9	4,433.3	89.5%
1.1.1 REMUNERACIONES	2,495.5	2,704.0	2,529.3	93.5%
1.1.1.1 Sueldos y salarios	1,934.2	2,095.8	1,980.9	94.5%
1.1.1.2 Contribuciones sociales	561.3	608.2	548.4	90.2%
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	2,272.4	2,250.9	1,904.0	84.6%
1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,589.2	3,206.9	2,123.6	66.2%
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	2,564.2	3,178.9	2,098.7	66.0%
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	25.0	28.0	24.9	89.1%
2 GASTOS DE CAPITAL	532.2	532.2	352.5	66.2%
2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS	532.2	532.2	352.5	66.2%
2.2.4 Intangibles	532.2	532.2	352.5	66.2%
	7,889.3	8,694.0	6,909.4	79.5%

4. Información complementaria

3.1 Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la ejecución presupuestaria.

El presupuesto de BCR Pensiones correspondiente al período 2022, fue aprobado inicialmente por la Contraloría General de la República por la suma de ¢7,889.3 millones, en enero del año en curso se incluyó un presupuesto extraordinario por la suma ¢804.7 millones, el cual fue admitido por la instancia competente, para un presupuesto total aprobado de ¢8,694.0 millones. Al cierre de diciembre el presupuesto de ingresos presenta una ejecución de 85.3% y su contraparte (egresos) un 79.5%.

En concordancia con la revisión integral del presupuesto de la sociedad, en el segundo semestre del 2022 la Administración de BCR Pensiones en apego a la normativa interna y externa, aprobó la Modificación Presupuestaria No.02-2022, por un monto de ¢270.0 millones para afectar las partidas de “Remuneraciones”, “Servicios” y “Transferencias corrientes”, la Modificación Presupuestaria No. 03-2022 por un monto de ¢7.7 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 90.6% del total de los ingresos corrientes percibidos para el período 2022; en el transcurso del segundo semestre por te rubro se alcanzó ¢3,304.6 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 reflejan una ejecución presupuestaria del 85.3% que en cifras absolutas equivale a ¢7,416.9 millones, de los cuales ¢3,679.8 millones se lograron en el II semestre.

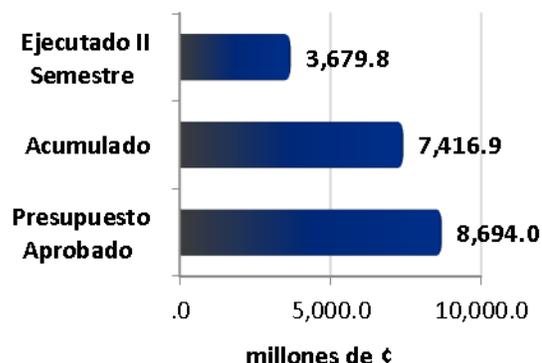
3.1.2 Gastos ejecutados.

Acumulado a diciembre de 2022, el presupuesto de egresos se ejecuta en ¢6,909.4 millones, que en cifras porcentuales representa un 79.5% del monto estimado, de los cuales ¢3,278.7 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 31%, 37% y 26% respectivamente.

En cuanto al conjunto de “Remuneraciones”, muestra una aplicación presupuestaria a diciembre del 93.5%, que en cifras absolutas constituye ¢2,529.3 millones, de los cuales ¢1,319.8 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 84.5%, reflejando un gasto acumulado de ¢2,688.3 millones, obteniendo ¢1,303.3 millones en los últimos seis meses. En este conjunto se incorporan las erogaciones efectuadas para brindar apoyo a los procesos

**Ejecución Presupuestaria de Ingresos
II Semestre 2022**



**Ejecución Presupuestaria de Gastos
II Semestre 2022**



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 58.8% reflejando un gasto acumulado de ¢1,334.9 millones, durante el II semestre se tramitaron ¢479.5 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 estimo ingresos para 2022 por ¢8,694.0 millones, el más importante lo conforman las comisiones cobradas a los fondos de planes de pensiones que administra la operadora; para el 2022 se estimó un presupuesto de ¢7,916.6 millones y al mes de diciembre se ejecutó el 84.7%, el equivalente a ¢6,702.3 millones. Es importante mencionar que para 2022 los ingresos de BCR Pensiones se han visto influenciados por el traslado de recursos de los Fondos Erróneos al Régimen No Contributivo de la CCSS según la reforma aprobada al artículo 77 de la Ley N° 7983, Ley de Protección al Trabajador, además, de las salidas de recursos del Fondo de Garantía Notarial de acuerdo con la aprobación de la Ley N° 10057 “Reforma de los artículos 4 y 9, y adición de un inciso e) al artículo 13 de la ley 7764, Código Notarial”, así como el comportamiento del mercado, limitando el crecimiento de las carteras administradas por el rendimiento que estas generan.

En el caso de los egresos, se estableció un presupuesto de ¢8,694.0 millones, del cual se ejecutó a diciembre 2022 por la suma de ¢6,909.4 millones, que representa el 79.5%. Algunas de las cuentas que ha tenido limitaciones en su ejecución producto de lo citado en el párrafo anterior, corresponde a: Impuestos sobre ingresos y utilidades, Comisión Nacional de Emergencias y el registro del 50% de las utilidades que serán distribuidas a sus afiliados, ya que las subpartidas están relacionadas a los resultados financieros obtenidos por la institución.

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 2022:

Categoría	Clase	Jornada	Número de puestos utilizados	Salario Base (Unitario)*
Sueldos Fijos				
Auxiliar de Oficina	1	Diurna	9	544,206
Asistente Administrativo	2	Diurna	18	409,747
Asistente Administrativo	2	Diurna	8	647,328
Promotor de Servicios	3	Diurna	28	776,786
Promotor de Servicios	3	Diurna	2	910,463
Técnico	4	Diurna	8	1,088,686
Técnico	4	Diurna	1	1,312,393
Profesional	5	Diurna	1	914,973
Profesional	5	Diurna	7	1,527,377
Profesional	5	Diurna	2	1,861,700
Supervisor / Coordinador de Proyectos	6	Diurna	1	1,875,390
Supervisor / Coordinador de Proyectos	6	Diurna	1	1,887,874
Supervisor / Coordinador de Proyectos	6	Diurna	2	2,248,683
Jefe de Oficina / Auditor Interno/Analista Legal Financiero	7	Diurna	2	2,671,796
Jefe de Oficina / Auditor Interno/Analista Legal Financiero	7	Diurna	4	3,197,735
Gerente de Área	10	Diurna	1	4,554,484
R Profesional	1 R	Diurna	4	1,589,719
R Supervisor / Coordinador de Proyectos	2 R	Diurna	1	2,340,466
R Jefe de Oficina / Auditor Interno/Analista Legal Financiero	3 R	Diurna	1	3,758,582
R Gerente General	4 R	Diurna	1	7,391,222
Total			102	41,510,000
*El salario es mensual y varía de acuerdo con el percentil asignado a la categoría. Se cancela quincenal. R= Restricción Laboral				

3.2.2 Detalle de dietas

Con respecto a las dietas canceladas, BCR Pensiones paga las mismas a su Junta Directiva integrada por cinco miembros y el fiscal general. La Junta Directiva sesiona dos veces al mes y pueden convocar en forma extraordinaria cuando la relevancia o importancia de los temas lo amerite. Al finalizar el II semestre del año en estudio, la subpartida presenta una ejecución presupuestaria del 99.8%, reflejando un gasto total de ₡41.92 millones.

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

Mes	Directores Participantes	Sesiones	Total de dietas	Monto por Dieta	Monto Bruto
Enero	6	2	12	209,615	2,515,380
Febrero	6	4	23	209,615	4,821,145
Marzo	6	3	18	209,615	3,773,070
Abril	6	3	17	209,615	3,563,455
Mayo	6	3	18	209,615	3,773,070
Junio	6	3	18	209,615	3,773,070
Julio	6	2	12	209,615	2,515,380
Agosto	6	2	11	209,615	2,305,765
Septiembre	6	3	17	209,615	3,563,455
Octubre	6	2	12	209,615	2,515,380
Noviembre	6	4	24	209,615	5,030,760
Diciembre	6	3	18	209,615	3,773,070
Total					₡ 41,923,000

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 2022 del 93.1%, para un gasto efectivo de ¢295.74 millones. A continuación, se muestra el desglose de los incentivos salariales:

Rubro	Finalidad / Base Legal	Ejecución del II Semestre 2022	Ejecución Acumulada
Aguinaldo			
Aguinaldo	Retribución extraordinaria de un mes de salario adicional o proporcional al tiempo laboral, que otorga la institución por una sola vez, cada fin de año, a todos sus trabajadores.	78,230,236	149,354,166
Salario Escolar			
Salario Escolar	Retribución salarial que consiste en un porcentaje calculado sobre el salario nominal mensual de cada trabajador. Dicho porcentaje se paga en forma acumulada en el mes de enero siguiente de cada año.	72,136,261	137,659,804
Restricción Laboral			
Restricción Laboral	Provisión por el reconocimiento de la limitación de la función laboral en otros ámbitos de acuerdo con las responsabilidades dentro de la institución.	2,903,309	8,730,637
Total		¢ 153,269,806	¢ 295,744,607

3.2.4 Transferencias

En total, la partida se ejecuta en 58.8%, el equivalente a ¢1,334.9 millones, el elemento de mayor representación dentro del grupo corresponde a la cuenta “*Dividendos*”, la cual simboliza el 85.5% 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 ¢382.5 millones.

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

Se adjunta el detalle de las transferencias aplicadas al cierre del 2022:

Transferencia	Finalidad / Base Legal	Ejecución del II Semestre 2022	Ejecución Acumulada
Dividendos			
Participación de los afiliados en el 50% de las utilidades de la operadora de pensiones	Según lo establecido en el artículo 49 de la "Ley de Protección al Trabajador", (Ley 7983) y acuerdo CONASSIF sesiones 1111-2014 y 1112-2014, que dispone: "El registro de la participación de los afiliados en el 50% de las utilidades de la operadora de pensiones se realiza mensualmente en función de las utilidades que se van generando cada mes. Al final del año este importe debe ajustarse con base en las utilidades anuales que finalmente se reflejen en los estados financieros auditados de las Operadoras de Pensiones de capital público".	382,490,695	840,780,887
Dividendos			
Distribución de dividendos al Banco de Costa Rica	Según lo establecido en el artículo 155 del Código de Comercio de Costa Rica "Se celebrará una asamblea ordinaria por lo menos una vez al año, dentro de los tres meses siguientes a la clausura del ejercicio económico, la cual deberá ocuparse, además de los asuntos incluidos en el orden del día, de los siguientes: a) Discutir y aprobar o improbar el informe sobre los resultados del ejercicio anual que presenten los administradores, y tomar sobre él las medidas que juzgue oportunas; b) Acordar en su caso la distribución de las utilidades conforme lo disponga la escritura social"	-	300,000,000
Transferencias corrientes a Instituciones Públicas Financieras			
Banco Central de Costa Rica / SUPEN Superintendencia de Pensiones	Reglamento para regular la participación de los sujetos fiscalizados en el financiamiento del presupuesto de las superintendencias (Decreto N°38292-H). "Artículo 1°"- Contribución de los sujetos fiscalizados al presupuesto de las Superintendencias. De conformidad con lo que establecen los artículos 174 y 175 de la Ley N°7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores, los sujetos fiscalizados estarán obligados a contribuir con el 20% del presupuesto de la Superintendencia a cuya supervisión se encuentren sujetos, hasta un máximo del dos por ciento (2%) de sus ingresos brutos anuales o del cero coma uno por ciento (0,1%) anual sobre el monto de la emisión, en el caso de emisores no financieros.	46,756,080	93,512,160
Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados			
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias Colones	Todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual será depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el funcionamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo. Artículo 43 de la Ley 8488.	34,462,716	75,627,914
Transferencias corrientes a asociaciones			
Asociación Costarricense de Operadoras (ACOP)	Asociación de Operadoras de Pensiones de Costa Rica creada para procurar la existencia de un sistema complementario de pensiones, con regímenes voluntarios y obligatorios altamente competitivos y eficaces que ofrezcan una solución sostenible de pensión para los afiliados, fomentando el ahorro, la inversión y desarrollo nacional. Más Información: http://www.acop.or.cr/	12,564,003	21,733,668
Prestaciones legales			
Preaviso, Cesantías y otros pagos correspondientes	Sumas asignadas para cubrir el pago por concepto de preaviso y cesantía, además de otros pagos a que tengan derecho los funcionarios una vez concluida la relación laboral con la entidad de conformidad con las regulaciones establecidas. Esta obligación se deriva de una resolución administrativa o sentencia judicial, para ésta última se deben de incluir las costas y honorarios respectivos. Artículos 29, 29 y 30 Código de Trabajo, artículo 63 de la Constitución Política y artículo 88 de la Ley de Protección al Trabajador.	3,201,913	3,201,913
Total		€ 479,475,408	€ 1,334,856,542

3.2.5 Modificaciones presupuestarias.

La administración de BCR Pensiones durante el II semestre del año 2022, acordó aprobar la Modificación Presupuestaria No.02-2022, por un monto de €270.0 millones para afectar las partidas de "Remuneraciones", "Servicios" y "Transferencias corrientes", la Modificación Presupuestaria No. 03-2022 por un monto de €7.7 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 2022 representa un monto de ¢302.7 millones, cuya cifra no excede el 25% del monto total del presupuesto aprobado para BCR Pensiones.

**Cifras en millones de ¢

Presupuesto Aprobado	Monto total de Modificaciones	% Modificado
¢ 8,694.0	¢ 302.7	3.48%

6. Identificación de necesidades o ajustes.

Luego de formulada y aplicada la modificación presupuestaria No. 03-2022 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 2022

1. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas



MATRIZ PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2022 BCR Pensiones

PROGRAMA PRESUPUESTARIO: ÚNICO

Objetivo Estratégico	Objetivo Táctico	Indicador	Meta	Avance	Presupuesto asignado	Presupuesto ejecutado	% Ejecución	Responsable
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	A1- Gestionar el Cambio y la Transformación Cultural orientada a resultados	Cierre de Brechas Resultados Evaluación de Cultura Organizacional	Resultados 2021 + 2 puntos	50%	290	251	87%	Gerencia General
		Nivel de Madurez de la Gestión del Cambio Organizacional	Nivel 2: Proyectos aislados					
2.Apoyar el desarrollo del país	A2- Promover la adopción de una cultura de riesgo por parte de los colaboradores y su implementación en los procesos.	Índice de cumplimiento del apetito de riesgo	>= 85% al resultado de 2021	100%	432	432	100%	Jefatura de Riesgos
2.Apoyar el desarrollo del país	C1- Aumentar la profundidad de línea por medio de propuestas integrales de soluciones financieras	Posición Neta de Libre Transferencia acumulada anual fondos obligatorios	Mayor a €0	0%	634	528	83%	Gerencia Comercial
		Profundidad de línea por total del conglomerado.	Creer un 5% sobre Línea Base 2021	0%				
2.Apoyar el desarrollo del país	C2- Mejorar la experiencia del cliente	NPS cliente externo.	Superar la Línea Base 2021	0%	634	528	83%	Gerencia Comercial
		Índice de satisfacción al cliente	Superar la Línea Base 2021	0%				
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	F1- Mejorar la eficiencia operativa	Índice de Eficiencia Operativa (OPC).	52.92%	88%	1,453	1,101	76%	Jefatura Financiero Administrativa
Aumentar en pb de participación de mercado fondos obligatorios y voluntarios		Mayor a cierre 2021	0%					
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	F2- Rentabilizar el negocio	Rentabilidad sobre patrimonio	17.18%	81%	634	528	83%	Gerencia Comercial
2.Apoyar el desarrollo del país	F3- Facilitar la bancarización y el desarrollo del país	Posición Neta de Libre Transferencia acumulada anual fondos obligatorios	Mayor a €0	0%	634	528	83%	Gerencia Comercial
2.Apoyar el desarrollo del país	F4- Incrementar y fortalecer las carteras	Rentabilidad de fondos administrados	Fondos Colones: 8% Fondos Dólares: 6%	0%	562	477	85%	Jefatura de Inversiones
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	P1- Determinar costos y medir la rentabilidad del Conglomerado	Avance en tareas de fortalecimiento del Sistema de Costeo y medición de rentabilidad.	Plantear el modelo de rentabilidad por productos y establecer el punto de equilibrio de cada producto de BCR Pensiones	100%	819	573	70%	Jefatura Financiero Administrativo
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	P2- Optimizar procesos	Porcentaje de logro de los proyectos.	100%	100%	1,138	853	75%	Gerencia Comercial
2.Apoyar el desarrollo del país	P3- Optimizar y transformar productos y servicios apoyados en la digitalización, innovación y datos de calidad	Índice de Madurez Digital	Resultado mayor a 2021	100%	1,453	1,101	76%	Gerencia Comercial/ Jefatura Financiero Administrativa
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	P4- Desarrollar un modelo de triple utilidad	Certificación de BCR Pensiones Bandera Azul	Cumplimiento del 100% de requisitos	100%	12	9	74%	Gerencia General
Total					8,694	6,909		

2. Desviaciones de mayor importancia

Al cierre de diciembre 2022 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 ¢7,916.6 millones del cual al cierre del año se ejecutó el 84.7%, el equivalente a ¢6,702.3 millones, a nivel general de ingresos se logró una ejecución anual de 85.3% para un ingreso efectivo de ¢7,416.9 millones.

Es importante mencionar que para 2022 los ingresos de BCR Pensiones fueron influenciados por el traslado de recursos de los Fondos Erróneos al Régimen No Contributivo de la CCSS según la reforma aprobada al artículo 77 de la Ley N° 7983, Ley de Protección al Trabajador, además, de las salidas de recursos del Fondo de Garantía Notarial de acuerdo con la aprobación de la Ley N° 10057 “Reforma de los artículos 4 y 9, y adición de un inciso e) al artículo 13 de la ley 7764, Código Notarial”, , así como el comportamiento del mercado, limitando el crecimiento de las carteras administradas por el rendimiento que estas generan.

Con lo que respecta a los gastos, se estableció un presupuesto de ¢8,694.0 millones, del cual se ejecutaron ¢6,909.4 millones, que representa el 79.5% de la cifra estimada.

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 23-2021 del 15 de setiembre de 2021, 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.

El Alineamiento estratégico de BCR Pensiones, define un alcance preliminarmente para el año 2022, extendiendo el alcance de este para un período 2022-2024 dentro de la segunda parte que complementa la alineación estratégica aprobada en setiembre 2021. En su conceptualización, en esta revisión se ha tomado en consideración el entorno en el cual se desenvuelve la Operadora de Pensiones, los resultados alcanzados, así como sus fortalezas y debilidades; de esta manera se realizó un ajuste en el plan con el fin de alinearlos a la misión y visión de la institución, lo que aunado a la estrategia genérica sirven de base para el planteamiento y seguimiento de objetivos

En sesión de Junta Directiva de BCR Pensiones 09-2022 del 30 marzo de 2022, el órgano de dirección aprueba la segunda parte del planeamiento estratégico 2022-2024, el cual contiene los indicadores y metas de cada uno de los objetivos estratégicos establecidos en el plan.

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 12 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- Gestionar el Cambio y la Transformación Cultural orientada a resultados: Para el cumplimiento del objetivo táctico se trabajó en diferentes acciones para transformar el liderazgo y la cultura organizacional en el Conglomerado BCR, al cierre del semestre dicha acción tiene un cumplimiento del 50%. Con respecto al presupuesto, se asignaron €290 millones de los cuales se ejecutó el 87%

A2- Promover la adopción de una cultura de riesgo por parte de los colaboradores y su implementación en los procesos: Con este objetivo se elabora un programa de cultura de riesgo para aplicarlo dentro de la organización. El objetivo cumplió con un avance del 100% en el desarrollo de las acciones planteadas; en la parte financiera se estimaron recursos por €432 millones de los cuales fueron ejecutados en su totalidad.

C1- Aumentar la profundidad de línea por medio de propuestas integrales de soluciones financieras: La Gerencia Comercial realizó diligencias para desarrollar los proyectos “Aumentar la colocación de fondos obligatorios” y “Aumentar la colocación de fondos voluntarios” con el cual se trata de que los clientes obtén por más productos, al 31 de diciembre ambos proyectos obtuvieron un avance del 0.0%. Para el objetivo se asignaron recursos por €634 millones y se costearon €528 millones.

C2- Mejorar la experiencia del cliente: Se trabajó en un proyecto con la finalidad de transformar la experiencia del cliente mediante encuestas de satisfacción, los indicadores que conforman este objetivo obtuvieron un avance del 0.0%. De los €634 millones presupuestados se ejecutaron €528 millones

F1- Mejorar la eficiencia operativa: BCR Pensiones ha trabajado en mejorar la eficiencia operativa, mediante la contención de gastos y el logro de ingresos; y el crecimiento de la cartera administrada, el primero tiene un logro de 88%, en el caso del segundo se obtuvo un avance de 0.0% debido al comportamiento que han tenido los mercados de inversión, a la fecha el proyecto tiene una ejecución de €1,101 millones, un 76% de la cifra proyectada.

F2- Rentabilizar el negocio: A nivel de la institución se proyectó lograr el crecimiento de la cartera administrada mediante la colocación de planes de pensión, a la fecha el indicador refleja un avance del 81%, y se han ejecutado €528 millones de los €634 millones presupuestados.

F3- Facilitar la bancarización y el desarrollo del país: La Gerencia Comercial realizó esfuerzos para lograr captar afiliados y alcanzar el crecimiento del activo de los fondos obligatorios, al 31 de diciembre se obtuvo un logro del 0.0% el cual se relaciona a las restricciones que se han tenido en el mercado. Para el objetivo se asignaron recursos por ¢634 millones y se cubrieron ¢528 millones.

F4- Incrementar y fortalecer las carteras: La OPC trabajó en mantener rendimientos competitivos mediante el cumplimiento de la estrategia de inversión, al cierre del mes de análisis se tuvo un cumplimiento del 0.0% relacionado al comportamiento de los mercados de inversión. Para el proyecto se asignaron recursos por ¢562 millones, de los cuales se gastaron ¢477 millones.

P1- Determinar costos y medir la rentabilidad del Conglomerado: Se trabajó un cronograma en el cual se pretendía determinar la rentabilidad por producto y establecer el punto de equilibrio de cada fondo administrado de BCR Pensiones, al cierre del segundo semestre del 2022 se logró culminar el proyecto con un logro del 100.0%, por otra parte, a nivel financiero se han ejecutado el 70% de los ¢819 millones asignados.

P2- Optimizar procesos: BCR Pensiones trabajó en distintos proyectos informáticos, con el fin de automatizar diferentes procesos de la institución, dicho avance al cierre del II Semestre del 2022 es de 100%. En cuanto al presupuesto se estimaron recursos por ¢1,138 millones, de los cuales se han desembolsado ¢853 millones.

P3- Optimizar y transformar productos y servicios apoyados en la digitalización, innovación y datos de calidad: Se quería lograr un índice de madurez digital organizacional, por lo que se desarrollaron iniciativas de digitalización y automatización, al cierre del segundo semestre se logró el objetivo con un avance del 100%. En presupuesto se estimaron recursos por ¢1,453 millones y se ejecutaron ¢1,101 millones.

P4- Desarrollar un modelo de triple utilidad: Como parte de la responsabilidad de BCR Pensiones, se quiere lograr la certificación de Bandera Azul, a la fecha se han desarrollado diferentes actividades para el logro de dicho fin, obteniendo un resultado al cierre del segundo semestre de 100%. A nivel financiero se estimaron recursos por ¢12 millones, los cuales se ejecutaron en un 74%.

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 define un alcance preliminarmente para el año 2022, extendiendo el alcance de este para un período 2022-2024 dentro de la segunda parte que complementa la alineación estratégica aprobada en setiembre 2021. En esta segunda parte, se realizó una revisión tomando en consideración el entorno en el cual se desenvuelve la Operadora de Pensiones, los resultados alcanzados, así como sus fortalezas y debilidades; de esta manera se realizó un ajuste en el plan con el fin de alinearlos a la misión y visión de la institución.

5. Propuesta de medidas correctivas

En sesión de Junta Directiva de BCR Pensiones 23-2021 del 15 de setiembre de 2021, 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 09-2022 del 30 marzo de 2022, el órgano de dirección aprueba la segunda parte del planeamiento estratégico 2022-2024, el cual contempló la revisión y ajuste de los proyectos y acciones incluidos en el plan, de acuerdo con el entorno de la institución, y se incluyen los respectivos indicadores y metas para cada uno de los objetivos estratégicos.

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 2022

1. Resumen Institucional (Ingresos Recibidos y Gastos Ejecutados)



BCR Pensiones S.A.
Informe de Liquidación Presupuestaria 2022
Presupuesto de Ingresos
(En millones de colones)

Cuenta	Nombre de Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Presupuestos Extraordinarios	Presupuesto Modificado	Ingresos Acumulados	Ejecución Ingresos 2022
1	Ingresos corrientes	7,846.8	804.7	8,651.5	7,397.4	85.5%
1.3	Ingresos no tributarios	7,846.8	804.7	8,651.5	7,397.4	85.5%
1.3.1	Venta de bienes y servicios	7,846.8	376.6	8,223.4	7,042.0	85.6%
1.3.1.2	Venta de servicios	7,846.8	376.6	8,223.4	7,042.0	85.6%
1.3.1.2.03	Servicios financieros	7,846.8	69.8	7,916.6	6,702.3	84.7%
1.3.1.2.03.02	Administración de fondos de pensión y capitalización	7,846.8	69.8	7,916.6	6,702.3	84.7%
1.3.1.2.09	Otros servicios	0.0	306.8	306.8	339.7	110.7%
1.3.1.2.09.09	Venta de otros servicios	0.0	306.8	306.8	339.7	110.7%
1.3.2	Ingresos de la propiedad	0.0	348.1	348.1	315.3	90.6%
1.3.2.3	Renta de los activos financieros	0.0	348.1	348.1	315.3	90.6%
1.3.2.3.01	Intereses sobre títulos valores	0.0	348.0	348.0	315.3	90.6%
1.3.2.3.01.01	Intereses s/títulos valores de gobierno	0.0	208.8	208.8	196.9	94.3%
1.3.2.3.01.07	Intereses s/títulos valores del sector privado	0.0	139.2	139.2	118.4	85.0%
1.3.2.3.03	Otras rentas de activos financieros	0.0	0.1	0.1	0.0	11.9%
1.3.2.3.03.01	Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en bancos estatales	0.0	0.1	0.1	0.0	11.9%
1.3.9	Otros ingresos varios no especificados	0.0	80.0	80.0	40.1	50.1%
1.3.9.9	Ingresos varios no especificados	0.0	80.0	80.0	40.1	50.1%
2	Ingresos de capital	42.5	0.0	42.5	19.5	45.8%
2.3	Recuperación de préstamos e inversiones financieras	42.5	0.0	42.5	19.5	45.8%
2.3.4	Recuperación de inversiones financieras	42.5	0.0	42.5	19.5	45.8%
Total de Ingresos		7,889.3	804.7	8,694.0	7,416.9	85.3%

BCR Pensiones S.A.
Informe de Liquidación Presupuestaria 2022
Presupuesto de Egresos
(En millones de colones)

Cuenta	Nombre de Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	Egresos Acumulados	Ejecución Egresos 2022
0	Remuneraciones	2,495.50	208.50	2,704.00	2,529.33	93.5%
0.01	Remuneraciones básicas	1,594.00	134.00	1,728.00	1,640.11	94.9%
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	1,277.40	-25.00	1,252.40	1,193.55	95.3%
0.01.03	Servicios especiales	3.10	0.00	3.10	1.22	39.2%
0.01.04	Sueldos a base de comisión	310.40	120.00	430.40	413.47	96.1%
0.01.05	Suplencias	3.10	39.00	42.10	31.88	75.7%
0.02	Remuneraciones eventuales	45.80	4.20	50.00	45.08	90.2%
0.02.01	Tiempo extraordinario	8.00	0.00	8.00	3.16	39.5%
0.02.05	Dietas	37.80	4.20	42.00	41.92	99.8%
0.03	Incentivos salariales	294.40	23.40	317.80	295.74	93.1%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	14.00	0.00	14.00	8.73	62.4%
0.03.03	Decimotercer mes	145.80	12.20	158.00	149.35	94.5%
0.03.04	Salario escolar	134.60	11.20	145.80	137.66	94.4%
0.04	Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social	295.80	24.80	320.60	297.34	92.7%
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	163.20	13.60	176.80	162.98	92.2%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	8.90	0.80	9.70	8.96	92.3%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	26.50	2.30	28.80	26.87	93.3%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	88.30	7.30	95.60	89.57	93.7%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	8.90	0.80	9.70	8.96	92.3%
0.05	Contribuciones patronales al fondo de pensiones y otros fondos de capitalización	265.50	22.10	287.60	251.05	87.3%
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social	92.70	7.70	100.40	96.77	96.4%
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	53.00	4.50	57.50	53.74	93.5%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	26.50	2.30	28.80	26.87	93.3%
0.05.05	Contribución patronal a fondos administrados por entes privados	93.30	7.60	100.90	73.67	73.0%
1	Servicios	3,391.10	-211.50	3,179.60	2,688.32	84.5%
1.01	Alquiler	338.80	60.00	398.80	330.32	82.8%
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	166.00	0.00	166.00	122.26	73.6%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	12.80	0.00	12.80	5.77	45.1%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	160.00	60.00	220.00	202.29	92.0%
1.02	Servicios básicos	40.30	0.00	40.30	25.90	64.3%
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	2.30	0.00	2.30	1.10	47.8%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	17.70	0.00	17.70	11.11	62.8%
1.02.03	Servicio de correo	5.30	0.00	5.30	3.29	62.0%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	15.00	0.00	15.00	10.40	69.3%
1.03	Servicios comerciales y financieros	1,092.50	-22.40	1,070.10	973.53	91.0%
1.03.01	Información	0.60	0.00	0.60	0.00	0.0%
1.03.02	Publicidad y propaganda	82.00	0.00	82.00	58.50	71.3%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	35.00	-22.70	12.30	3.21	26.1%
1.03.04	Transporte de bienes	0.10	0.30	0.40	0.11	28.3%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	938.60	0.00	938.60	880.32	93.8%
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	36.20	0.00	36.20	31.38	86.7%
1.04	Servicios de gestión y apoyo	708.70	-64.00	644.70	530.91	82.4%
1.04.01	Servicios en ciencias de la salud	7.00	1.00	8.00	7.26	90.7%
1.04.02	Servicios jurídicos	16.00	0.00	16.00	11.82	73.9%
1.04.04	Servicios en ciencias económicas y sociales	271.00	0.00	271.00	270.80	99.9%
1.04.05	Servicios informáticos	122.00	0.00	122.00	55.85	45.8%
1.04.06	Servicios generales	26.10	0.00	26.10	15.04	57.6%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	266.60	-65.00	201.60	170.15	84.4%

BCR Pensiones S.A.
Informe de Liquidación Presupuestaria 2022
Presupuesto de Egresos
(En Millones de colones)

Cuenta	Nombre de Partidas / Subpartidas	Presupuesto Original	Modificaciones Presupuestarias	Presupuesto Modificado	Egresos Acumulados	Ejecución Egresos 2022
1.05	Gastos de viaje y transporte	8.50	4.90	13.40	9.74	72.7%
1.05.01	Transporte dentro del país	1.50	0.00	1.50	0.26	17.4%
1.05.02	Viáticos dentro del país	5.00	4.90	9.90	9.48	95.8%
1.05.03	Transporte en el exterior	1.00	0.00	1.00	0.00	0.0%
1.05.04	Viáticos en el exterior	1.00	0.00	1.00	0.00	0.0%
1.06	Seguros, reaseguros y otras obligaciones	10.10	0.00	10.10	7.92	78.4%
1.06.01	Seguros	10.10	0.00	10.10	7.92	78.4%
1.07	Capacitación y protocolo	44.00	0.00	44.00	15.54	35.3%
1.07.01	Actividades de capacitación	42.00	0.00	42.00	15.54	37.0%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	1.00	0.00	1.00	0.00	0.0%
1.07.03	Gastos de representación institucional	1.00	0.00	1.00	0.00	0.0%
1.08	Mantenimiento y reparación	7.10	0.00	7.10	0.16	2.2%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	2.00	0.00	2.00	0.16	7.9%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de ofic	5.10	0.00	5.10	0.00	0.0%
1.09	Impuestos	1,126.50	-190.00	936.50	788.79	84.2%
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	1,090.40	-190.00	900.40	759.69	84.4%
1.09.03	Impuestos de patentes	31.50	0.00	31.50	27.18	86.3%
1.09.99	Otros impuestos	4.60	0.00	4.60	1.92	41.7%
1.99	Servicios diversos	14.60	0.00	14.60	5.51	37.8%
1.99.02	Intereses moratorios y multas	2.50	0.00	2.50	0.00	0.0%
1.99.99	Otros servicios no especificados	12.10	0.00	12.10	5.51	45.6%
2	Materiales y suministros	7.80	0.00	7.80	4.43	56.8%
2.99	Útiles, materiales y suministros diversos	7.80	0.00	7.80	4.43	56.8%
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	7.30	0.00	7.30	4.08	55.9%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	0.50	0.00	0.50	0.35	70.1%
2.99.04	Textiles y vestuario	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
5	Bienes duraderos	532.20	0.00	532.20	352.48	66.2%
5.99	Bienes duraderos diversos	532.20	0.00	532.20	352.48	66.2%
5.99.03	Bienes intangibles	532.20	0.00	532.20	352.48	66.2%
6	Transferencias corrientes	1,462.70	807.70	2,270.40	1,334.86	58.8%
6.01	Transferencias corrientes al sector público	1,437.70	804.70	2,242.40	1,309.92	58.4%
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	108.70	0.00	108.70	75.63	69.6%
6.01.06	Transferencias corrientes a instituciones públicas financieras	110.00	0.00	110.00	93.51	85.0%
6.01.07	Dividendos	1,219.00	804.70	2,023.70	1,140.78	56.4%
6.03	Prestaciones	5.00	0.00	5.00	3.20	64.0%
6.03.01	Prestaciones legales	5.00	0.00	5.00	3.20	64.0%
6.04	Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro	20.00	3.00	23.00	21.73	94.5%
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	20.00	3.00	23.00	21.73	94.5%
Total de Egresos		7,889.30	804.70	8,694.00	6,909.41	79.5%

2. Superávit Presupuestario al 31 de diciembre de 2022

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

Cálculo Superávit Específico: ¢0.0

b) **Monto Superávit del Período Libre:** ¢507.5 millones.

Detalle del superávit libre:

	Superávit del Período
Liquidación Diciembre	2022
Ingresos Presupuestarios	8,694.0
Menos: Ingresos Reales ⁽¹⁾	<u>7,416.9</u>
Déficit de Ingresos	<u>1,277.1</u>
Egresos Presupuestarios	8,694.0
Menos: Egresos Reales ⁽²⁾	<u>6,909.4</u>
Superávit de Egresos	<u>1,784.6</u>
Total de Superávit	<u>¢ 507.5</u>

(1) Ingresos Reales Ejecutados
(2) Gastos Reales Ejecutados

- **Fuente de Financiamiento:** Recursos Propios.
- **Observación:** El superávit presupuestario de la institución para el período 2022 no se utiliza como fuente de financiamiento para el año siguiente.

c) **Monto Superávit acumulado:**

BCR Pensiones para el cierre de 2022 obtiene un superávit presupuestario de ¢507.5 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 alcanzó una utilidad financiera de ¢925.7 millones.

3. Comentarios generales sobre aspectos relevantes de la liquidación presupuestaria.

El presupuesto de BCR Pensiones correspondiente al período 2022, fue aprobado inicialmente por la Contraloría General de la Republica por la suma de ¢7,889.3 millones, en enero del año en curso se incluyó un presupuesto extraordinario por la suma ¢804.7 millones, el cual fue admitido por la instancia competente, para un presupuesto total aprobado de ¢8,694.0 millones. Al cierre de diciembre el presupuesto de ingresos presenta una ejecución de 43.0% y su contraparte (egresos) un 41.8%.

a. Ingresos presupuestados

Al término del 2022, los ingresos reflejan una ejecución de 85.3%, representando en cifras absolutas un total acumulado de ¢7,416.9 millones. Durante el período mencionado, los ingresos corrientes presentan un comportamiento estable, para un promedio mensual ¢618.1 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 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. los cuales integran el 91.1% de las sumas presupuestadas.

Las comisiones provenientes por la administración de los fondos mencionados anteriormente integran el 90.4% del total de los ingresos percibidos para el período 2022, donde se alcanzaron ¢6,702.3 millones, para una ejecución del 84.7% 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.

b. Egresos presupuestados

Los egresos acumulados a diciembre de 2022 muestran un saldo de $\text{€}6,909.4$ millones, que en cifras porcentuales representa una ejecución del 79.5%. De acuerdo con el presupuesto de egresos aprobado para la Operadora, los grupos de mayor participación porcentual corresponden a “Remuneraciones”, “Servicios” y “Transferencias corrientes” con una participación del 31%, 37% y 26% 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 $\text{€}2,529.3$ millones. En comparación interanual se observa un crecimiento del 21%, que en cifras absolutas corresponde a $\text{€}433.9$ millones. El acrecentamiento antes mencionado se ve influenciado por la contratación de plazas vacantes, el crecimiento en la colocación de planes de pensiones y el ajuste salarial por costo de la vida.

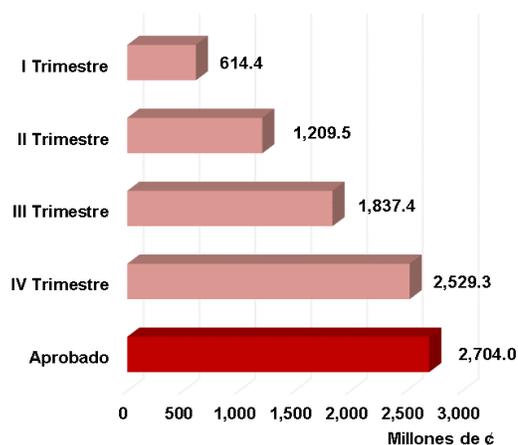
Para el 2022, esta sección de cuentas contó con tres variaciones presupuestarias, en cada una se consideró el estudio general de la clasificación, con el cual se acordó ajustar las cuentas de la subpartida de acuerdo a las necesidades presentadas en la institución, en estricto vínculo con la normativa 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 84.5%, reflejando un gasto acumulado de $\text{€}2,688.3$ millones. En este conjunto se incorporan las erogaciones efectuadas para brindar apoyo a los procesos diarios, tanto administrativos, operativos y financieros de esta sociedad. Asimismo, se incluyen los gastos por alquileres, servicios básicos, viáticos, seguros, impuestos, mantenimiento, gestión y apoyo, entre otros.

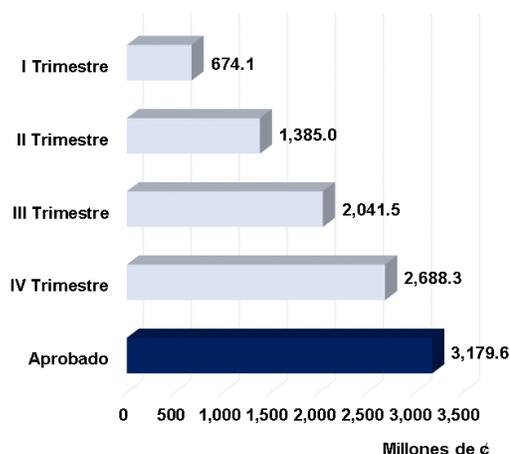
Ligado a lo anterior, se destaca que la partida de “Servicios” se varió para el 2022 con la intensión de distribuir contenido presupuestario a las cuentas que conforman el catálogo de egresos, dichos ajustes no implicaron cambios en el límite aprobado para la entidad.

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 2022**



**Partida de Servicios
Egresos acumulados 2022**

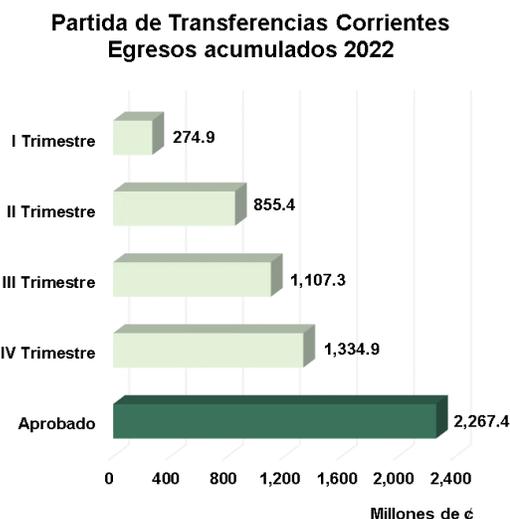


En la sección de “Transferencias corrientes” presenta un cumplimiento de 58.8% reflejando un gasto acumulado de ₡1,334.9 millones. Esta cuenta contempla las transferencias realizadas a la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), Asociación Costarricense de Operadoras de Pensiones (ACOP), Comisión Nacional 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 aumentó el monto proyectado para la cuenta de “Transferencias corrientes a asociaciones” en correlación con los requerimientos presentados.

En el transcurso del año se efectuaron en total tres 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 ₡302.7 millones, el equivalente al 3.48% de la suma aprobada.

Por último, cabe mencionar que para el año 2022 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 ¢507.5 millones, al realizar este ejercicio, se determina la concordancia con los éxitos financieros obtenidos por la sociedad, lo cuales fueron de ¢925.7 millones.



BCR Pensiones S.A.

Superavit de presupuesto acumulado en

Estado de congruencia con estados financieros Diciembre 2022

(en millones de colones)

Detalle	Utilidad del Período Monto
Ingresos Reales Ejecutados (¹)	7,416.9
(+) Aplicacion Imp renta diferido NIIF 16	39.9
(+) Ganancias por Diferencial Cambiario	497.5
(+) Disminución de estimación de inversiones	26.9
(+) Disminución de provisiones CINIF 23	84.9
Ingresos ajustado según contabilidad	8,066.1
Egresos Reales Ejecutados (²)	6,909.4
(-) Dividendos Banco de Costa Rica	300.0
(+) Aplicacion Imp renta diferido NIIF 16	43.9
(+) Pérdidas por Diferencial Cambiario	517.8
(+) Amortizaciones	229.7
(+) Estimación y Deterioro de Activos	25.5
(+) Gastos financieros por derecho de uso	19.5
(+) Vacaciones	13.8
(+) Depreciaciones	6.3
(-) Impuesto al Valor Agregado Soportado	5.5
Superavit de egresos ajustado según contabilidad	7,460.6
Bienes Diversos y Activos Intangibles	
(+) Aplicaciones Automatizadas en Desarrollo	46.7
(+) Aplicaciones Automatizadas en Producción	273.4
Utilidad neta del período	925.7

(¹) Ingresos presupuestarios ejecutados

(²) Gastos presupuestarios ejecutados

5. Estados Financieros de BCR Pensiones (No auditados)



BCR PENSIÓN OPERADORA
DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS, S.A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Al 31 de Diciembre de 2022 y 31 de Diciembre de 2021
 (En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
<u>ACTIVO</u>			
DISPONIBILIDADES	¢	183,642,431	382,656,329
Banco Central de Costa Rica		8,533,646	2,340,736
Entidades financieras del país		175,108,785	380,315,593
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	3	7,049,279,361	7,654,325,798
Al valor razonable con cambio en resultados		285,815,234	361,017,553
Otros instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		285,815,234	361,017,553
Al valor razonable con cambio en otro resultado integral		6,674,800,972	7,209,903,461
Instrumentos financieros del BCCR Recursos propios		290,772,205	338,388,951
Instrumentos financieros del sector público no financieros del país Recursos propios		808,873,533	1,980,539,106
Instrumentos financieros de entidades financieras del país Recursos propios		2,787,438,765	3,355,954,307
Instrumentos financieros restringidos por otros conceptos		2,787,716,468	1,535,021,097
Productos por cobrar asociados a inversiones		88,663,155	83,404,783
Productos por cobrar asociados a inversiones en instrumentos financieros		88,663,155	83,404,783
CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		689,662,517	715,482,266
Comisiones por cobrar	2 y 6	543,557,222	582,514,690
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	2	2,912,767	5,489,225
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	19	140,948,620	122,784,327
Otras cuentas por cobrar		5,180,443	10,726,298
(Estimación por deterioro)		(2,936,534)	(6,032,274)
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO	5	190,125,643	329,308,054
OTROS ACTIVOS		805,295,772	675,490,420
Activos Intangibles	9	448,265,943	404,557,370
Otros activos	8	357,029,829	270,933,050
TOTAL DE ACTIVO	¢	8,918,005,725	9,757,262,868
<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>			
<u>PASIVO</u>			
Obligaciones con entidades		207,610,650	369,801,852
A plazo		207,610,650	369,801,852
Cuentas por pagar y provisiones		1,947,707,254	2,562,289,081
Provisiones		164,453,335	249,398,959
Impuesto sobre la renta diferido		52,710,906	109,532,207
Otras cuentas por pagar	23	1,730,543,013	2,203,357,915
TOTAL DE PASIVO		2,155,317,904	2,932,090,933
<u>PATRIMONIO</u>			
Capital Social		4,574,174,987	5,310,643,556
Capital pagado		1,279,450,000	1,779,450,000
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias	10 - a	3,294,724,987	3,531,193,556
Aportes patrimoniales no capitalizados	10 - b	705,683,153	111,214,585
Ajustes al patrimonio -Otros resultados integrales		(133,256,180)	54,954,446
Reservas		255,890,000	310,513,467
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		434,469,348	-
Resultado del período	10 - c	925,726,511	1,037,845,881
TOTAL DEL PATRIMONIO		6,762,687,820	6,825,171,934
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	¢	8,918,005,725	9,757,262,868

BCR PENSIÓN OPERADORA
DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Períodos de doce meses terminados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021
 (En colones sin céntimos)

	<u>Notas</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades	c	11,867	237
Por inversiones en instrumentos financieros		315,313,966	308,716,412
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		-	-
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		12,353,084	2,594,280
Por ganancia en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		7,121,694	91,342,983
Total Ingresos Financieros		334,800,612	402,653,912
Gastos Financieros			
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		20,282,126	1,127,809
Por pérdidas en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		204,293	137,475
Por pérdidas en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		3,253,977	10,557
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		19,474,666	26,803,432
Total Gastos Financieros		43,215,062	28,079,273
Por estimación de deterioro de activos		25,541,717	21,497,175
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones		26,901,020	16,852,017
RESULTADO FINANCIERO		292,944,853	369,929,480
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios	2	6,702,325,429	6,815,088,213
Por otros ingresos operativos		464,741,360	396,076,871
Por otros ingresos con partes relacionadas		-	-
Total Otros Ingresos de Operación		7,167,066,788	7,211,165,084
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios	13	848,050,280	770,513,160
Por otros gastos con partes relacionadas		659,062,381	691,312,433
Por otros gastos operativos		201,840,950	205,348,747
Por provisiones		-	-
Total Otros Gastos de Operación		1,708,953,611	1,667,174,340
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		5,458,113,177	5,543,990,744
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal	14	2,577,889,174	2,156,369,699
Por otros gastos de administración	15-18	567,292,751	530,182,500
Total Gastos Administrativos		3,145,181,926	2,686,552,199
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,605,876,104	3,227,368,025
Impuesto sobre la renta	19	759,685,935	978,383,070
Impuesto sobre la renta diferido		43,910,221	109,053,293
Disminución de impuesto sobre renta		39,855,364	141,828,074
Participaciones legales sobre la utilidad	19	916,408,801	1,189,290,389
RESULTADO DEL PERIODO		925,726,511	1,092,469,348

BCR PENSIÓN OPERADORA

DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS, S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Para el período de doce meses terminados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)



<u>Nota</u>	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio - otros resultados integrales	Reservas	Resultados acumulados períodos anteriores	Utilidad del período	TOTAL
Saldo al 01 de enero de Período de 2021	4,324,541,114	339,245,414	50,379,955	255,890,000	878,071,613	-	5,848,128,095
Resultado del período 2021	-	-	-	-	-	1,092,469,348	1,092,469,348
Dividendos por período 2021	-	-	-	-	(750,000,000)	-	(750,000,000)
Capital pagado adicional	500,000,000	-	-	-	-	-	500,000,000
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-	-	-
Aporte (Retiro) para incremento (disminuir) el Capital Mínimo de Funcionamiento	486,102,442	(486,102,442)	-	-	-	-	-
Aumento de capital mediante aporte en efectivo y capitalización de utilidades	130,000,000	128,071,613	-	-	(128,071,613)	-	130,000,000
Saldo al 31 de Diciembre de Período 2021	5,440,643,556	(18,785,415)	50,379,955	255,890,000	(0)	1,092,469,348	6,820,597,443
Otros Resultados Integrales del período 2021	-	-	(14,953,262)	-	-	-	(14,953,262)
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	19,527,754	-	-	-	19,527,754
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	-	-	54,954,446	-	-	-	54,954,446
Resultados Integrales Totales del período 2021	5,440,643,556	(18,785,415)	54,954,446	255,890,000	(0)	1,092,469,348	6,825,171,934
Saldo al 01 de enero de Período 2022	5,310,643,556	111,214,585	54,954,446	310,513,467	1,037,845,881	-	6,825,171,934
Resultado del período 2022	-	-	-	-	-	925,726,511	925,726,511
Dividendos por período 2022	-	-	-	-	(300,000,000)	-	(300,000,000)
Capital pagado adicional	(500,000,000)	-	-	-	-	-	(500,000,000)
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	(54,623,467)	54,623,467	-	-
Aporte (Retiro) para incremento (disminuir) el Capital Mínimo de Funcionamiento	(236,468,568)	236,468,568	-	-	-	-	-
Aumento de capital mediante aporte en efectivo y capitalización de utilidades	358,000,000	705,683,153	-	-	(358,000,000)	-	705,683,153
Saldo al 31 de Diciembre de Período 2022	4,574,174,987	705,683,153	54,954,446	255,890,000	434,469,348	925,726,511	6,950,898,446
Otros Resultados Integrales del período 2022	-	-	(94,712,518)	-	-	-	(94,712,518)
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	(93,498,107)	-	-	-	(93,498,107)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos	-	-	(133,256,180)	-	-	-	(133,256,180)
Resultados Integrales Totales del período 2022	4,574,174,987	705,683,153	(133,256,180)	255,890,000	434,469,348	925,726,511	6,762,687,820

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

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Para el periodo de doce meses terminados el 31 de Diciembre de 2022 y 2021

(En colones sin céntimos)

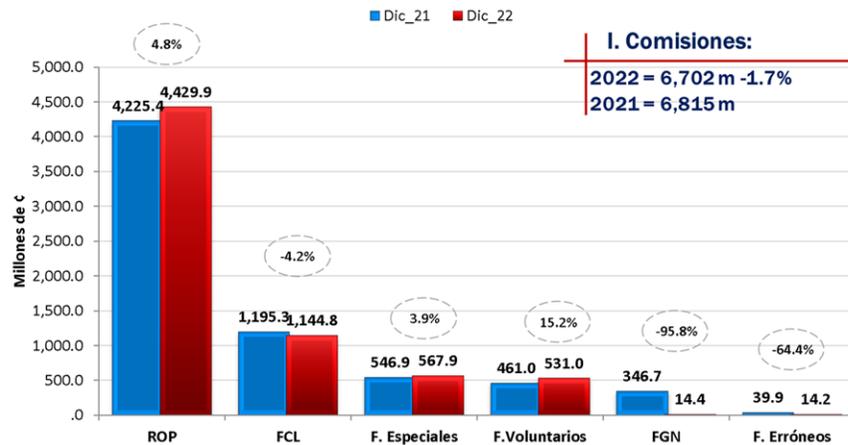
	<u>Notas</u>	<u>Diciembre 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período	¢	925,726,511	1,092,469,348
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Aumento/(Disminución) por			
Ingresos Financieros		(334,800,612)	(402,653,912)
Gastos Financieros		3,458,270	148,032
Gasto impuesto de renta		684,700,341	963,955,513
Participaciones legales sobre la utilidad		916,408,801	1,189,290,389
Depreciaciones y amortizaciones		323,303,187	266,701,372
Estimaciones por otros activos		(3,095,740)	218,624
Ingresos por disminución de provisiones		(84,945,625)	-
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Aumento/(Disminución) por			
Cuentas y comisiones por Cobrar		47,079,782	(43,051,646)
Gastos pagados por anticipado		(39,548,019)	468,410
Cuentas y comisiones por pagar diversas		(1,090,267,180)	(837,518,809)
Impuesto sobre la renta		(1,058,642,458)	(747,792,368)
Intereses cobrados		310,067,462	292,673,509
Otros activos		-	-
Efectivo neto proveniente de actividades de operación		<u>599,444,721</u>	<u>1,774,908,463</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión			
Aumento/(Disminución) por			
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en Resultados		91,218,827	24,973,963
Instrumentos Financieros - Al valor Razonable con cambios en el otro resultado integral		347,049,305	(951,173,719)
Bienes diversos		(46,706,201)	(46,538,819)
Activos Intangibles		(273,441,162)	(353,785,405)
Inmuebles, mobiliario y equipo		45,611,813	-
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión		<u>163,732,583</u>	<u>(1,326,523,980)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiación			
Aumento/(Disminución) por			
Obligaciones Financieras		(162,191,202)	(72,179,026)
Capital Social		(800,000,000)	(120,000,000)
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación		<u>(962,191,202)</u>	<u>(192,179,026)</u>
Incremento (Disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		<u>(199,013,898)</u>	<u>256,205,457</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período		382,656,329	126,450,872
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	¢	<u>183,642,431</u>	<u>382,656,329</u>

6. La situación económico-financiera global de la institución

- ✓ El activo total de la sociedad para diciembre 2022 asciende a ¢8,918 millones, el 78.1% del mismo lo conforman las inversiones en instrumentos financieros. Al comparar interanualmente el activo decrece 8.6% que en cifras absolutas representa ¢839.3 millones, dicha variación radica en el comportamiento de las inversiones en instrumentos financieros.
- ✓ En cuanto al pasivo, muestra un saldo de ¢2,155 millones, una de las cuentas de mayor representación corresponde a las cuentas y comisiones por pagar, el cual contiene un 80.3% 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”. En el mes de Diciembre del 2022 se realizó la reversión de la provisión correspondiente al periodo 2017 por la suma de ¢84.9 millones, por lo tanto, el monto registrado a la fecha asciende a ¢164 millones y representa el 7.6% del pasivo.
- ✓ Por su parte, el patrimonio muestra un saldo a diciembre 2022 de 6,763 millones en dicha cuenta se registran los resultados financieros obtenidos en el transcurso del año. En el mes de junio se realizó el reintegro de ¢500.0 millones al Banco de Costa Rica, producto de la devolución del aporte de capital social realizado en el último cuatrimestre del año 2021.
- ✓ Los ingresos operacionales registrados al mes de diciembre equivalen a ¢7,167 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 93.5% del total de los ingresos de operación. Al mes de análisis se logran captar ¢6,702 millones de ingresos por comisiones.

Comisiones sobre saldo administrado – BCR OPC

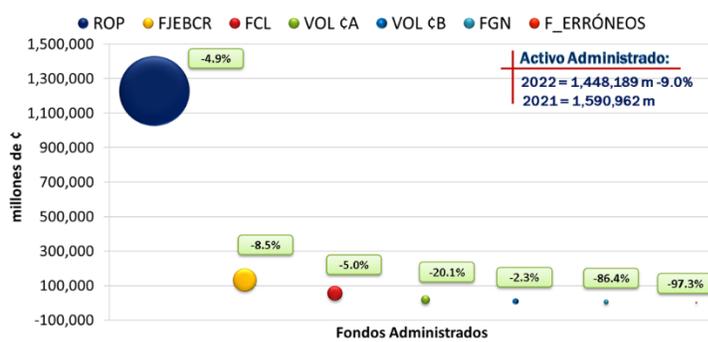
(Diciembre 2022 - Millones de ¢)



- ✓ Las carteras administradas en colones manifiestan una variación interanual a diciembre de -9.0% y en dólares obtienen un crecimiento de 17.3%, en general en cifras absolutas la disminución corresponde a ¢141,573 millones, acumulando un saldo total administrado de ¢1,456,345 millones. El fondo de Garantía Notarial (FGN) cuenta con un activo de ¢5,516 millones y los fondos erróneos un monto de ¢681 millones, con una representación dentro del activo administrado de la operadora del 0.38% y 0.05% respectivamente.
- ✓ En concordancia con la reforma aprobada al artículo 77 de la Ley N° 7983, Ley de Protección al Trabajador; en el mes de marzo se iniciaron los traslados de recurso de los Fondos Erróneos al Régimen No Contributivo de la CCSS, el monto trasladado a la fecha fue de ¢25,119 millones.
- ✓ Adicional, con la aprobación de la Ley N° 10057 “Reforma de los artículos 4 y 9, y adición de un inciso e) al artículo 13 de la ley 7764, Código Notarial”, en marzo 2022 se iniciaron las salidas de recursos del Fondo de Garantía Notarial. Actualmente se han liquidado ¢32,934 millones.

Carteras Administradas – BCR OPC

(Crecimiento % Interanual Diciembre 2022)



Detalle	ROPC	FCL	FVCA	FVCB	FVSA	FVSB
Aportes / Retiros	3.2%	-0.1%	-17.8%	0.3%	2.6%	6.7%
Entradas/Salidas por LT	-2.8%	0.1%	-0.3%	0.1%	5.7%	22.8%
Rendimiento	-5.3%	-5.0%	-2.0%	-2.8%	0.5%	0.6%
Variación Interanual %	-4.9%	-5.0%	-20.1%	-2.3%	8.8%	30.1%