

07 de febrero del 2006

Señores
Miembros de Junta Directiva del Banco de Costa Rica
Presente

Estimados señores:

Se elabora el presente Informe de Fin de Gestión, de conformidad con la normativa interna vigente en el Banco de Costa Rica, las Directrices N° D-1-2005-CO-DFOE emitidas por la Contraloría General de la República aplicables a la Institución y la Ley N° 8292 "Ley General de Control Interno"

Este informe final de gestión que abarca el período del 23-09-2003 al 27-01-2006, tiene como objetivo principal que los jerarcas y titulares subordinados de la Administración activa y el Auditor, con potestades de ordenar y tomar decisiones de acuerdo con la respectiva organización, presenten al final de su gestión un informe donde se rinda cuentas de los resultados obtenidos en cumplimiento de las funciones bajo su responsabilidad, lo cual debe constituirse en uno de los medios para garantizar la transparencia en las actuaciones de los funcionarios públicos ante los administrados y para que los respectivos sucesores cuenten con la información relevante en el desempeño del puesto designado.

Como Vocal de la Junta Directiva de BCR Pensiones S.A. participé de las siguientes labores:

- Aprobación del Presupuesto.*
- Aprobación del Balanced Scorecard (BSC).*
- Aprobación de Planes operativos y estratégicos.*
- Aprobación de las modificaciones de las comisiones de administración que se cobran por la administración de los fondos de pensiones.*
- Conocimiento de la Situación financiera mensual de la sociedad.*
- Aprobación de ajustes salariales.*
- Conocimiento de la Carta de Gerencia emitida por los auditores externos.*
- Conocimiento de la Auditoría de Riesgos emitida por los auditores externos.*
- Conocimiento de la correspondencia enviada y recibida de SUPEN que va dirigida a la Junta Directiva.*
- Aprobación de las actas de Comité Ejecutivo.*
- Conocimiento de la correspondencia enviada y recibida de la Contraloría General de la República.*
- Aprobación de inclusión o exclusión de los miembros del Comité de Inversiones, Comité de Riesgos y Contralor Normativo.*
- Aprobación de Reglamentos que apliquen para la sociedad.*

- Aprobación de Procedimientos Administrativos para BCR Pensiones S.A.

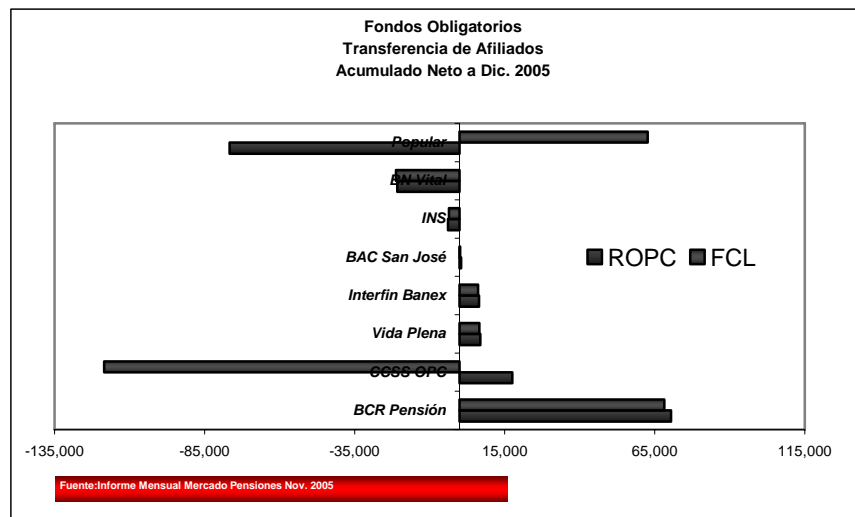
El cambio más relevante en el entorno durante mi gestión, se refiere a lo siguiente:

- El proceso de crisis de los Fondos de Inversión y de Pensiones a que fue sometida la economía costarricense en el año 2004 (abril y mayo) a raíz la influencia de la valoración a precios de mercado de los títulos valores, donde tenían invertidos sus recursos los fondos administrados por las sociedades de fondos de inversión y las operadoras de pensiones.

Durante mi gestión se realizaron dos autoevaluaciones de control interno de la Operadora de Pensiones que indican que la estructura de control interno de la sociedad se considera muy buena; sin embargo, existen algunas debilidades de control interno que deben ser normalizadas por parte de la sociedad.

En cuanto a las acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno de la Institución me permito comentarle que BCR Pensiones existen dos unidades de apoyo, Auditoría Interna y Contraloría, las cuales realizan evaluaciones de control interno y emiten informes al Comité de Operaciones, al Comité de Auditoría y a la Junta Directiva, donde se da a conocer la implementación de los puntos de control establecidos. Dichas unidades tienen a su haber planes de trabajo aprobados por el comité respectivo y avalado por la Junta Directiva. Además, se realizan seguimientos periódicos con el fin de verificar la implementación por parte de la administración, de las observaciones indicadas

Por otra parte, BCR Pensiones ha logrado superar otros competidores en el mercado colocándose en el cuarto lugar entre las Operadoras de Pensiones en el país, en carteras administradas. Este avance se logra a mediante la atracción de trabajadores afiliados a otras operadoras de pensiones, gracias al liderazgo obtenido en el proceso de libre transferencia, tal como se muestra en el siguiente gráfico:



Como proyectos m3s relevantes en el 3mbito institucional de BCR Pensiones a continuaci3n se detallan los que se encontraban pendientes a la fecha.

Pendiente de concluir:

Cambio de tecnolog3a: El cual se encuentra en la etapa intermedia y se espera tener concluido para el mes de diciembre del 2006.

En cuanto a la administraci3n de los recursos financieros asignados a la instituci3n BCR Pensi3n para el a3o 2005 present3 la siguiente ejecuci3n presupuestaria:



OPERADORA DE PENSIONES BCR-OPC S.A.

INFORME DE EJECUCI3N PRESUPUESTARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2005

CUENTAS DE GASTOS

CUENTAS	NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTO ORIGINAL	AUMENTOS	DISMINUCIONES	PRESUPUESTO MODIFICADO
000	SERVICIOS PERSONALES	420,053,000.00	240,438,000.00	59,041,980.00	601,449,020.00
000-01	SUELDOS PARA CARGOS FIJOS	343,683,000.00	46,792,000.00	59,041,980.00	331,433,020.00
000-01-01	SUeldo BASE	343,683,000.00	46,792,000.00	59,041,980.00	331,433,020.00
000-03	SUELDOS PERSONAL TRANSITORIO Y OTROS	0.00	157,896,000.00	0.00	157,896,000.00
000-03-01	SERVICIOS ESPECIALES	0.00	157,896,000.00	0.00	157,896,000.00
000-09	DIETAS DE JUNTA DIRECTIVA	14,356,000.00	212,000.00	0.00	14,568,000.00
000-13	SUeldo ADICIONAL	31,207,000.00	18,480,000.00	0.00	49,687,000.00
000-17	OTROS SERVICIOS PERSONALES	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
000-19	SALARIO ESCOLAR	28,807,000.00	17,058,000.00	0.00	45,865,000.00
100	SERVICIOS NO PERSONALES	559,279,900.00	3,345,020.00	2,411,000.00	560,213,920.00
100-07	HONORARIOS, CONST. Y SERVICIOS CONTRATADOS	120,870,600.00	0.00	0.00	120,870,600.00
100-09	SEGURO DE RIESGOS PROFESIONALES	7,490,000.00	3,345,020.00	0.00	10,835,020.00
100-11	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	430,919,300.00	0.00	2,411,000.00	428,508,300.00
200	MATERIALES Y SUMINISTROS	9,885,800.00	0.00	0.00	9,885,800.00
200-03	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	9,885,800.00	0.00	0.00	9,885,800.00
600	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	120,326,000.00	52,401,860.00	0.00	172,727,860.00
600-01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	22,960,000.00	8,914,200.00	0.00	31,874,200.00
600-01-09	OTRAS TRANSFERENCIAS AL SECTOR PRIVADO	3,000,000.00	0.00	0.00	3,000,000.00
600-01-15	APORTE ASOBANCOSTA	19,960,000.00	8,914,200.00	0.00	28,874,200.00
600-05	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	97,366,000.00	43,487,660.00	0.00	140,853,660.00
600-05-01	CUOTA PATRONAL INA	5,617,000.00	2,509,440.00	0.00	8,126,440.00
600-05-03	CUOTA PATRONAL ASIGNACIONES FAMILIARES	18,724,000.00	8,362,900.00	0.00	27,086,900.00
600-05-05	CUOTA PATRONAL IMAS	1,872,000.00	836,590.00	0.00	2,708,590.00
600-05-13	CUOTA PATRONAL C.C.S.S.	52,429,000.00	23,414,830.00	0.00	75,843,830.00
600-05-15	CUOTA PATRONAL BANCO POPULAR DE DESARROLLO COMUNAL	1,872,000.00	836,590.00	0.00	2,708,590.00
600-05-27	APORTE C.C.S.S. REGIMEN PENSIONES COMPLEMENTARIAS	5,617,000.00	2,509,440.00	0.00	8,126,440.00
600-05-29	APORTE C.C.S.S. FONDO DE CAPITALIZACION LABORAL	11,235,000.00	5,017,870.00	0.00	16,252,870.00
981	RECURSOS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	114,731,900.00	120,000,000.00	234,731,900.00	0.00
TOTAL GENERAL		1,224,276,600.00	416,184,880.00	296,184,880.00	1,344,276,600.00

CUENTAS DE INGRESOS

CUENTAS	NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTO ORIGINAL	AUMENTOS	DISMINUCIONES	PRESUPUESTO MODIFICADO
012	INGRESOS CORRIENTES NO TRIBUTARIOS	1,224,276,641.00	120,000,000.00	0.00	1,344,276,641.00
012-12	VENTA DE SERVICIOS	877,282,741.00	120,000,000.00	0.00	997,282,741.00
012-12-86	COMISIONES POR ADMINISTRACI3N DE RECURSOS	877,282,741.00	120,000,000.00	0.00	997,282,741.00
012-22	RENTA DE FACTORES PRODUCT. Y FINANCIEROS	346,993,900.00	0.00	0.00	346,993,900.00
012-22-33	INT. S/BONOS Y TITULOS DEL GOB. Y ENT. FINANC. DEL PAIS	346,993,900.00	0.00	0.00	346,993,900.00
TOTAL GENERAL		1,224,276,641.00	120,000,000.00	0.00	1,344,276,641.00

En relación con el estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que surgieron mediante mi gestión, le comento que los auditores externos se encargan de auditar y la SUPEN es el órgano externo que supervisa y regula a BCR Pensiones S.A. Ambas entidades realizaron revisiones a la sociedad y emitieron informes que fueron conocidos por la Junta Directiva, en la actualidad algunas de las observaciones ya fueron implementadas y otras están en proceso de corrección por parte de la administración. Además, dichos órganos externos realizan seguimientos con el fin de verificar la implementación por parte de la administración, de las observaciones indicadas.

Por otra parte, en cuanto al estado actual de cumplimiento de las recomendaciones formuladas por la Auditoría Interna les comento que la Auditoría Interna realiza evaluaciones de control interno y demás áreas críticas, emitiendo informes tanto al Comité de Auditoría como a la Junta Directiva, donde se da a conocer las observaciones y la respuesta por parte de la administración. Esta unidad tiene a su haber planes de trabajo aprobados por el comité respectivo y avalado por la Junta Directiva. Además, se realizan seguimientos periódicos con el fin de verificar la implementación por parte de la administración, de las observaciones indicadas. En la actualidad algunas de las observaciones ya fueron implementadas y otras están en proceso de corrección por parte de la administración.

Finalmente me permito informarles que conforme lo establecen los artículos 21 y 22 de la Ley 8422 contra la Corrupción y el Enriquecimiento Ilícito en la función Pública, presenté oportunamente las declaraciones juradas de bienes a la Contraloría General de la República.

Atentamente,

Humberto Di Palma

cc: Recursos Humanos
División de Mercadeo
Miembro de la Junta Directiva de BCR Pensiones designado como sucesor