Acta de la Sesión Extraordinaria n.°22-2020 celebrada por la Junta Directiva de BCR Pensión Operadora Planes de Pensiones Complementarias S.A., en la ciudad de San José, el miércoles veintitrés de setiembre del dos mil veinte, a las diez horas con cuarenta minutos, con el siguiente **CUÓRUM:**

Dr. Luis Emilio Cuenca Botey, Presidente

MBA Olivier Castro Pérez, Vicepresidente

Licda. Marjorie Jiménez Varela, Secretaria

Sr. Néstor Eduardo Solís Bonilla, Tesorero

Licda. María del Milagro Herrera Quirós, Vocal

Licda. María del Pilar Muñoz Fallas, en su condición de Fiscal.

Además asisten:

Por BCR Pensión S.A.

Lic. Mauricio Rojas Díaz, Gerente.

Lic. Daniel Jiménez Zúñiga, Auditor Interno de la Sociedad.

Por Banco de Costa Rica:

MBA Douglas Soto Leitón, Gerente General; Sr. José Manuel Rodríguez Guzmán, Auditor General Corporativo; Sra. Maureen Ballestero Umaña, Asistente Secretaría Junta Directiva; Srta. María José Araya Álvarez, Transcriptora de Actas.

Se deja constancia que los miembros de la Junta Directiva de esta Sociedad, miembros de la Alta Administración y personal de la Secretaría de la Junta Directiva participan de esta sesión, en modalidad de tele presencia, mediante una herramienta informática de uso global, diseñada para videoconferencias, provista y validada por el área de Tecnología de la Información, la cual garantiza la autenticidad e integridad de la voluntad y la conservación de lo actuado; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 7, del Reglamento de funcionamiento de la Junta Directiva General del Banco de Costa Rica.

ARTÍCULO I

En el capítulo de agenda denominado *Aprobación de orden del día*, el señor **Luis Emilio Cuenca Botey** somete a consideración del Directorio el orden del día propuesto para la sesión extraordinaria n.°22-2020, que se transcribe a continuación:

A. APROBACION DEL ORDEN DEL DIA

B. ASUNTOS PARA APROBACION

Gerencia de la Sociedad

B.1 *Presupuesto Ordinario y Plan Operativo Institucional de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., para el año 2021.*

C. ASUNTOS VARIOS

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el orden del día de la sesión extraordinaria n.°22-2020, conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO II

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos para Aprobación*, el señor **Mauricio Rojas Díaz** somete a la aprobación de la Junta Directiva el documento que contiene el Presupuesto Ordinario y el Plan Operativo Institucional de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., para el año 2021. Para la exposición del asunto, participa por medio de la modalidad de tele presencia, el señor José Manuel Ávila González, Gerente Área Financiera Administrativa de BCR Pensiones.

Copia de la documentación fue suministrada, de manera oportuna, a los miembros del Directorio y copia se conserva en el expediente digital.

En primera instancia, el señor **Mauricio Rojas** expone un resumen de los principales aspectos contenidos en el Plan Operativo Institucional del año 2021.

Seguidamente, el señor **José Manuel Ávila** presenta la información concerniente a la propuesta de Presupuesto Ordinario para el período 2021, que contiene, con detalle, los siguientes aspectos:

- *Indicadores financieros*
- *Supuestos macroeconómicos que se tomaron como referencia para la formulación del presupuesto*
- *Proyecciones de ingresos y egresos*
- *Estados financieros proyectados*

- *Indicadores financieros*
- *Conciliación de utilidad financiera vs el presupuesto*
- *Detalle de las partidas de ingresos y egresos del presupuesto para el año 2021*

Para finalizar, don **José Manuel** presenta la información del Plan Operativo Institucional de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., para el año 2021, de la cual se desprende la Matriz de Vinculación Plan -Presupuesto, según se aprecia seguidamente:

Objetivo Estratégico	Plazo	Objetivo Táctico	Meta	Indicador	Acciones	Presupuesto asignado 2021 (Millones de ¢)	Responsable
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2021	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.	58.7	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. Comunicar al personal sobre los hitos impostergables necesarios para la transformación digital.	58.7	Gerencia General
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 el subdimensión de "Agilidad" en la Evaluación de Cultura Corporativa.	Impulso del aprovechamiento de metodologías ágiles y herramientas tecnológicas.	58.7	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.	58.7	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). Cumplimiento al 100% de atención de auditorías. Cumplimiento del plan de desarrollo de la cultura de riesgos en el CFBCR.	Preparación de cartel de contratación de solución para NIIF9. Incorporar la norma ISO-37001 en las evaluaciones de riesgo de fraude y soborno. Consolidar el proceso de la gestión de riesgo del Conglomerado.	431.9	Riesgo y Control Normativo / Auditoría Interna

Objetivo Estratégico	Plazo	Objetivo Táctico	Meta	Indicador	Acciones	Presupuesto asignado 2021 (Millones de ¢)	Responsable
2.Apoyar el desarrollo del país	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2021	C1- Aumentar la profundidad de línea por medio de propuestas integrales de soluciones financieras	Mayor a 2020	Profundidad de línea total del conglomerado. Profundidad de línea interna de BCR Pensiones.	Proyecto Impulsando campeones Aumentar la colocación de Fondos Voluntarios	729.6	Gerencia Comercial
2.Apoyar el desarrollo del país		C2- Mejorar la experiencia del cliente	Mayor a 2020	NPS cliente externo. Índice de satisfacción por cliente (rapidez, buen trato, agilidad y profundidad de línea). Tasa de retención de clientes	Proyecto transformando la experiencia del cliente	729.6	Gerencia Comercial
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado		F1- Mejorar la eficiencia operativa	59.09%	Índice de Eficiencia Operativa (OPC).	Mantener los ingresos. Contención de gastos	613.7	Gerencia Financiero Administrativo
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado		F2- Rentabilizar el negocio	45.34%	ROE	Crecimiento de cartera administrada	613.7	Gerencia Comercial / Gerencia Financiero Administrativo
2.Apoyar el desarrollo del país		F3- Facilitar la bancarización para apoyar el desarrollo del país	Mayor a 2020	Profundidad de línea total del conglomerado.	Proyecto Impulsando campeones	729.6	Gerencia Comercial
2.Apoyar el desarrollo del país		F4- Preservar las carteras de clientes	Fondos ¢: 6.0% Fondos $: 4.0%	Rentabilidad por Fondo	Cumplimiento de la estrategia de inversión	481.4	Gerencia Financiero Administrativo

Objetivo Estratégico	Plazo	Objetivo Táctico	Meta	Indicador	Acciones	Presupuesto asignado 2021 (Millones de ¢)	Responsable
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado	Del 01 de enero al 31 de diciembre 2021	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	613.7	Gerencia Financiero Administrativa
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado		P2- Optimizar procesos	Menor que 2020	Porcentaje Disminución de gasto de administración	Proyecto de automatización de revisión y pago del FCL Proyecto transformando la experiencia del cliente	383.4	Gerencia Financiero Administrativa
2.Apoyar el desarrollo del país		P3- Desarrollar modelos de segmentación de clientes y aplicar analítica de datos	Mayor que el 2020	Tasa de retención de clientes	Implementación de Power BI. Definición de nueva segmentación de cliente	729.6	Gerencia Comercial
1.Garantizar la solidez financiera del Conglomerado		P4- Optimizar y transformar productos y servicios apoyados en la digitalización e innovación	Mayor que el 2020	Índice de Madurez Digital organizacional.	Implementar estrategia de transformación digital en BCR Pensiones Impulsar canales digitales	383.4	Jefatura de Tecnología
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 netro	15.2	Gerencia Comercial
				Total		6,690.1	

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Considerando:

Primero. Según la norma 4.2.3 de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público la aprobación interna del presupuesto inicial y sus variaciones serán aprobadas a lo interno de la

institución por el jerarca, mediante el acto administrativo establecido al efecto otorgándoles validez jurídica a los citados documentos.

Segundo. Lo establecido en las políticas para la gestión de presupuesto de BCR Pensiones (POL-PLR-CAP-116-15): *"El presupuesto inicial y sus variaciones son aprobados a lo interno por la Junta Directiva de BCR Pensiones mediante un acto administrativo. Por su parte, los presupuestos iniciales y los presupuestos extraordinarios son aprobados a lo externo por la Contraloría General de la República."*

Tercero. El viernes 31 de julio de 2020, el Banco Central de Costa Rica publicó la revisión del Programa Macroeconómico 2020-2021, considerando los efectos de la pandemia y las restricciones sanitarias.

Se dispone:

1- Aprobar el Presupuesto Ordinario de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., para el año 2021, por un monto de ¢7,406.0 millones, conforme al documento presentado en esta oportunidad, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión y conforme se indica a continuación:

BCR Pensiones S.A.
Presupuesto Ordinario 2021
Ingresos
-colones-

Cuenta	Nombre de la cuenta	Presupuesto Ordinario 2021	%
1.0.0.0.00.00.0.0.000	**Ingresos corrientes**	**7,406,000,000**	**100.0%**
1.3.0.0.00.00.0.0.000	**Ingresos no tributarios**	**7,406,000,000**	**100.0%**
1.3.1.0.00.00.0.0.000	**Venta de bienes y servicios**	**6,931,100,000**	**93.6%**
1.3.1.2.00.00.0.0.000	**Venta de servicios**	**6,931,100,000**	**93.6%**
1.3.1.2.03.00.0.0.000	**Servicios financieros y de seguros**	**6,613,700,000**	**89.3%**
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios financieros	42,000,000	0.6%
1.3.1.2.03.02.0.0.000	Administración de fondos de pensiones y capitalización	6,571,700,000	88.7%
1.3.1.2.09.00.0.0.000	**Otros servicios**	**317,400,000**	**4.3%**
1.3.1.2.09.09.0.0.000	Venta de otros servicios	317,400,000	4.3%
1.3.2.0.00.00.0.0.000	**Ingresos de la propiedad**	**394,900,000**	**5.3%**
1.3.2.3.00.00.0.0.000	**Renta de activos financieros**	**394,900,000**	**5.3%**
1.3.2.3.01.00.0.0.000	**Intereses sobre títulos valores**	**394,800,000**	**5.3%**
1.3.2.3.01.01.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	236,800,000	3.2%
1.3.2.3.01.07.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Privado	158,000,000	2.1%
1.3.2.3.03.00.0.0.000	**Otras rentas de activos financieros**	**100,000**	**0.0%**
1.3.2.3.03.01.0.0.000	Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos públicos	100,000	0.0%
1.3.9.0.00.00.0.0.000	**Otros ingresos no tributarios**	**80,000,000**	**1.1%**
1.3.9.9.00.00.0.0.000	Ingresos varios no especificados	80,000,000	1.1%
Total Ingresos		**¢7,406,000,000**	**100.0%**

BCR Pensiones S.A.
Presupuesto Ordinario 2021
Egresos
-colones-

Cuenta	Nombre de la cuenta	Presupuesto Ordinario 2021	%
0.00.00	**Remuneraciones**	**2,395,200,000**	**32.3%**
0.01.00	**Remuneraciones básicas**	**1,543,200,000**	**20.8%**
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	1,286,000,000	17.4%
0.01.03	Servicios especiales	3,000,000	0.0%
0.01.04	Sueldos a base de comisión	253,200,000	3.4%
0.01.05	Suplencias	1,000,000	0.0%
0.02.00	**Remuneraciones eventuales**	**37,700,000**	**0.5%**
0.02.01	Tiempo extraordinario	5,000,000	0.1%
0.02.05	Dietas	32,700,000	0.4%
0.03.00	**Incentivos salariales**	**282,800,000**	**3.8%**
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	12,000,000	0.2%
0.03.03	Decimotercer mes	140,800,000	1.9%
0.03.04	Salario escolar	130,000,000	1.8%
0.04.00	**Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social**	**285,200,000**	**3.9%**
0.04.01	Contribución patronal al seguro de salud de la caja costarricense del seguro social	157,300,000	2.1%
0.04.02	Contribución patronal al instituto mixto de ayuda social	8,600,000	0.1%
0.04.03	Contribución patronal al instituto nacional de aprendizaje	25,600,000	0.3%
0.04.04	Contribución patronal al fondo de desarrollo social y asignaciones familiares	85,100,000	1.1%
0.04.05	Contribución patronal al banco popular y de desarrollo comunal	8,600,000	0.1%
0.05.00	**Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros fondos de capitalización**	**246,300,000**	**3.3%**
0.05.01	Contribución patronal al seguro de pensiones de la caja costarricense de seguro social	89,300,000	1.2%
0.05.02	Aporte patronal al régimen obligatorio de pensiones complementarias	25,700,000	0.3%
0.05.03	Aporte patronal al fondo de capitalización laboral	51,100,000	0.7%
0.05.05	Contribución patronal a fondos administrados por entes privados	80,200,000	1.1%
1.00.00	**Servicios**	**2,841,500,000**	**38.4%**
1.01.00	**Alquileres**	**238,900,000**	**3.2%**
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	165,800,000	2.2%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	11,400,000	0.2%
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	61,700,000	0.8%
1.02.00	**Servicios básicos**	**49,900,000**	**0.7%**
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	2,100,000	0.0%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	17,300,000	0.2%
1.02.03	Servicio de correo	6,500,000	0.1%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	24,000,000	0.3%
1.03.00	**Servicios comerciales y financieros**	**989,200,000**	**13.4%**
1.03.01	Información	600,000	0.0%
1.03.02	Publicidad y propaganda	50,000,000	0.7%
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	37,000,000	0.5%
1.03.04	Transporte de bienes	500,000	0.0%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	818,900,000	11.1%
1.03.07	Servicios de tecnologías de información	82,200,000	1.1%
1.04.00	**Servicios de gestión y apoyo**	**648,900,000**	**8.8%**
1.04.01	Servicios en ciencias de la salud	7,000,000	0.1%
1.04.02	Servicios jurídicos	16,000,000	0.2%
1.04.04	Servicios en ciencias económicas y sociales	206,800,000	2.8%
1.04.05	Servicios informáticos	125,000,000	1.7%
1.04.06	Servicios generales	23,100,000	0.3%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	271,000,000	3.7%
1.05.00	**Gastos de viaje y de transporte**	**11,000,000**	**0.1%**
1.05.01	Transporte dentro del país	1,000,000	0.0%
1.05.02	Viáticos dentro del país	8,000,000	0.1%
1.05.03	Transporte en el exterior	1,000,000	0.0%
1.05.04	Viáticos en el exterior	1,000,000	0.0%

Cuenta	Nombre de la cuenta	Presupuesto Ordinario 2021	%
1.06.00	**Seguros, reaseguros y otras obligaciones**	**10,400,000**	**0.1%**
1.06.01	Seguros	10,400,000	0.1%
1.07.00	**Capacitación y protocolo**	**44,000,000**	**0.6%**
1.07.01	Actividades de capacitación	42,000,000	0.6%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	1,000,000	0.0%
1.07.03	Gastos de representación institucional	1,000,000	0.0%
1.08.00	**Mantenimiento y reparación**	**8,500,000**	**0.1%**
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	3,000,000	0.0%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	5,500,000	0.1%
1.09.00	**Impuestos**	**825,100,000**	**11.1%**
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	792,400,000	10.7%
1.09.03	Impuestos de patentes	27,300,000	0.4%
1.09.99	Otros impuestos	5,400,000	0.1%
1.99.00	**Servicios diversos**	**15,600,000**	**0.2%**
1.99.02	Intereses moratorios y multas	4,000,000	0.1%
1.99.99	Otros servicios no especificados	11,600,000	0.2%
2.00.00	**Materiales y suministros**	**16,800,000**	**0.2%**
2.99.00	**Útiles, materiales y suministros diversos**	**16,800,000**	**0.2%**
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	11,300,000	0.2%
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	500,000	0.0%
2.99.04	Textiles y vestuario	5,000,000	0.1%
5.00.00	**Bienes duraderos**	**349,500,000**	**4.7%**
5.99.00	**Bienes duraderos diversos**	**349,500,000**	**4.7%**
5.99.03	Bienes intangibles	349,500,000	4.7%
6.00.00	**Transferencias corrientes**	**1,087,100,000**	**14.7%**
6.01.00	**Transferencias corrientes al sector público**	**1,070,100,000**	**14.4%**
6.01.02	Transferencias corrientes a órganos desconcentrados	78,800,000	1.1%
6.01.06	Transferencias corrientes a instituciones públicas financieras	110,000,000	1.5%
6.01.07	Dividendos	881,300,000	11.9%
6.03.00	**Prestaciones**	**5,000,000**	**0.1%**
6.03.01	Prestaciones legales	5,000,000	0.1%
6.04.00	**Transferencias corrientes a entidades privadas sin fines de lucro**	**12,000,000**	**0.2%**
6.04.01	Transferencias corrientes a asociaciones	12,000,000	0.2%
9.00.00	**Cuentas especiales**	**715,900,000**	**9.7%**
9.02.00	**Sumas sin asignación presupuestaria**	**715,900,000**	**9.7%**
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	715,900,000	9.7%
Gastos Totales		**¢7,406,000,000**	**100.0%**

2.- Aprobar el Plan Operativo Institucional de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., para el año 2021, el cual se encuentra alineado con los objetivos e indicadores institucionales aprobados para el Conglomerado Financiero BCR y al

Presupuesto Ordinario de la Sociedad, del año 2021, de conformidad con el documento presentado en esta oportunidad, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

3.- Autorizar el envío de la documentación correspondiente a la Contraloría General de la República, para la respectiva aprobación.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO III

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuando el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública.

ARTÍCULO IV

Termina la sesión extraordinaria n.°22-2020 a las once horas con veintiocho minutos.