

PLAN – PRESUPUESTO 2019

INTRODUCCIÓN

BN VITAL OPC es una sociedad anónima de capital social público, por lo cual se encuentra bajo la normativa de la Contraloría General de la República, ente que supervisa nuestro accionar en materia de Contratación Administrativa y Presupuestaria con el fin de que todos nuestros datos fluyan en forma clara, transparente y segura, buscando con ello el beneficio de nuestros afiliados.

Bajo el esquema de planeación estratégica, sobre la cual se ha desarrollado este documento, y con el objetivo de orientar el rumbo de la empresa hacia un futuro firme y seguro, se elaboró el Plan Anual Operativo para el año 2019. Las cifras contenidas en este documento están basadas en el planteamiento estratégico, el Plan de Tecnología, el Plan Comercial, las proyecciones financieras y el presupuesto del departamento de la Auditoría Interna de BN VITAL OPC S.A., así como en los proyectos de mayor importancia que tendrán que implementarse, con el propósito de seguir siendo una Operadora consolidada en el mercado de pensiones de Costa Rica y de esta forma fortalecer el bienestar social y económico de nuestros afiliados.

PLAN – PRESUPUESTO 2019

MARCO JURÍDICO INSTITUCIONAL

El marco jurídico que rige a BN VITAL OPC Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., es la Ley 7983 de Protección al Trabajador, la Ley 7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y sus reformas, la Ley Reguladora del Mercado de Valores, el Reglamento de Inversiones de las Entidades Autorizadas y el Reglamento sobre la apertura y funcionamiento de las entidades autorizadas y el funcionamiento de los Fondos de Pensiones, Capitalización Laboral y Ahorro Voluntario previstos en la Ley de Protección al Trabajador.

MARCO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL

La estrategia de BN VITAL OPC S.A. se enfoca en aprovechar la flexibilidad y dinamismo que ofrece el sector privado bajo la denominación de sociedad anónima, sumado a la fortaleza de la estructura y cobertura que posee el Banco Nacional, para ofrecer productos como los planes de pensiones complementarios y los fondos de capitalización laboral, utilizando la infraestructura de más de 130 sucursales y agencias del Banco Nacional de Costa Rica, logrando un ahorro y sinergia de procesos a largo plazo que garanticen un futuro de calidad a nuestros afiliados.

MISIÓN

Lograr que nuestros afiliados tomen el control de su presente y su futuro para que disfruten más su vida.

VISIÓN

Siempre superar las expectativas de nuestros afiliados.

PLAN – PRESUPUESTO 2019

PRESUPUESTO 2019

Para el logro del Plan estratégico, BN VITAL ha elaborado un presupuesto anual para el periodo 2019, el cual es resultado de un análisis histórico del comportamiento de los ingresos y gastos de nuestra empresa y del mercado de pensiones. Actualmente dentro de la formulación de su presupuesto se cuenta con un único programa. A continuación se presenta el detalle:

INGRESOS

Representan la fuente de recursos para cubrir las necesidades de la organización:

BN VITAL O.P.C.
Presupuesto Ordinario de Ingresos 2019
 (en miles de colones)

| Clasificación de Ingresos | Presupuesto 2019 (miles de ¢) | % |
|--|----------------------------------|----------------|
| INGRESOS CORRIENTES | 9 695 019,3 | 70,71% |
| INGRESOS NO TRIBUTARIOS | 9 695 019,3 | 70,71% |
| VENTA DE BIENES Y SERVICIOS | 9 324 185,3 | 68,00% |
| VENTA DE SERVICIOS | 9 324 185,3 | 68,00% |
| SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS | 9 324 185,3 | 68,00% |
| Administración de fondos de pensiones y capitalización | 9 324 185,3 | 68,00% |
| INGRESOS DE LA PROPIEDAD | 370 834,0 | 2,70% |
| RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS | 370 834,0 | 2,70% |
| INTERESES SOBRE TITULOS VALORES | 370 834,0 | 2,70% |
| Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central | 370 834,0 | 2,70% |
| FINANCIAMIENTO | 4 016 321,3 | 29,29% |
| RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES | 4 016 321,3 | 29,29% |
| Superavit Libre | 4 016 321,3 | 29,29% |
| TOTAL INGRESOS | 13 711 340,6 | 100,00% |

PLAN – PRESUPUESTO 2019

EGRESOS

Los egresos formulados más significativos para el período 2019 son las Remuneraciones y los Servicios, dichos egresos están acorde con el giro normal de actividades realizadas por la organización, y se presentan a continuación:

RESUMEN GENERAL DEL PRESUPUESTO DE "EGRESOS"**Presupuesto Ordinario del 2019****(en miles de colones)**

| CLASIFICACIÓN PRESUPUESTARIA | Presupuesto Año 2019 | % |
|------------------------------|-------------------------|----------------|
| REMUNERACIONES | ₡3 891 913,4 | 28,38% |
| SERVICIOS | ₡3 397 608,1 | 24,78% |
| MATERIALES Y SUMINISTROS | ₡36 822,6 | 0,27% |
| ACTIVOS FINANCIEROS | ₡3 126 735,5 | 22,80% |
| BIENES DURADEROS | ₡372 486,8 | 2,72% |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES | ₡2 063 072,6 | 15,05% |
| CUENTAS ESPECIALES | ₡822 701,8 | 6,00% |
| TOTAL EGRESOS | ₡13 711 340,6 | 100,00% |