

PLAN PRESUPUESTO 2021

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 2021. Las cifras contenidas en este oficio 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 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 2021

INDICE

PLAN ANUAL OPERATIVO DEL 2021.....	3
I) MARCO JURÍDICO INSTITUCIONAL.....	3
II) MARCO ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL.....	3
A) MISIÓN.....	3
B) VISIÓN.....	3
C) OBJETIVOS GENERALES.....	4
PRESUPUESTO 2021.....	5
INGRESOS	5
EGRESOS.....	6

PLAN ANUAL OPERATIVO DEL 2021**I) 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 Gestión de Activos 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.

II) 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.

A) Misión

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

B) Visión

Ser la operadora preeminente en Costa Rica, superando las expectativas de nuestros afiliados.

C) Objetivos Generales

- 1) Ser el líder en la industria de pensiones en cuanto a la percepción del servicio de los afiliados.
- 2) Ser reconocidos por la innovación y el desarrollo de productos y servicios orientados a la jubilación y sus conexos.
- 3) Gestionar la reputación de BN Vital como una empresa sostenible en los ámbitos social, económico, ético y ambiental.
- 4) Incrementar de manera sostenible el valor de la empresa.
- 5) Liderar los esfuerzos de la industria de pensiones en busca de un mercado eficiente y equitativo.
- 6) Propiciar un adecuado accionar administrativo de la Operadora.

PLAN PRESUPUESTO 2021

PRESUPUESTO 2021

Para el logro del Plan estratégico, BN VITAL ha elaborado un presupuesto anual para el periodo 2021, 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

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

BN VITAL O.P.C.
Presupuesto Ordinario de Ingresos 2021
(en miles de colones)

Clasificación de Ingresos	Presupuesto 2021 (miles de c)	%
INGRESOS CORRIENTES	9,640,919.5	78.08%
INGRESOS NO TRIBUTARIOS	9,640,919.5	78.08%
VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	8,735,680.1	70.75%
VENTA DE SERVICIOS	8,735,680.1	70.75%
SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	8,735,680.1	70.75%
Administración de fondos de pensiones y capitalización	8,730,280.1	70.70%
Venta de seguros y reaseguros	5,400.0	0.04%
INGRESOS DE LA PROPIEDAD	905,239.3	7.33%
RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	905,239.3	7.33%
INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	905,239.3	7.33%
FINANCIAMIENTO	2,707,091.6	21.92%
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	2,707,091.6	21.92%
Superavit Libre	2,707,091.6	21.92%
TOTAL INGRESOS	12,348,011.1	100.00%

PLAN PRESUPUESTO 2021

EGRESOS

Los egresos formulados más significativos para el 2021 son las Remuneraciones, Servicios y Transferencias Corrientes; dichos egresos están acorde con el giro normal de las actividades realizadas por la organización, y se presentan a continuación:

RESUMEN GENERAL DEL PRESUPUESTO DE "EGRESOS" Presupuesto Ordinario del 2021 (en miles de colones)

CLASIFICACIÓN PRESUPUESTARIA	Presupuesto Año 2021	%
REMUNERACIONES	¢4,135,802.0	33.49%
SERVICIOS	¢3,860,579.7	31.26%
MATERIALES Y SUMINISTROS	¢51,620.0	0.42%
ACTIVOS FINANCIEROS	¢816,655.5	6.61%
BIENES DURADEROS	¢673,266.4	5.45%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	¢2,709,000.0	21.94%
CUENTAS ESPECIALES	¢101,087.4	0.82%
TOTAL EGRESOS	¢12,348,011.1	100.00%