

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.

Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria I Semestre 2023

Julio 2023

Confidencial

I INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2023

I. ASPECTOS RELEVANTES

Seguidamente se presenta el Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria correspondiente al primer semestre del 2023, así como la evaluación del plan anual operativo.

El presupuesto inicial 2023 fue elaborado sobre la base de devengado, razón por la cual su ejecución se realizó sobre la misma base tanto en ingresos como en egresos.

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA DEL INFORME DE EJECUCIÓN

▪ RESULTADOS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA FINANCIERA

✓ Comportamiento de ingresos

Como se puede visualizar en el siguiente cuadro (Nº1), en el 2023 los ingresos presupuestados para el primer semestre corresponden a la suma de ₡5.290,25 millones. El ingreso real para ese mismo período ascendió a ₡3.865,13 millones, lo que demuestra como resultado un cumplimiento en los ingresos del 73,06%.

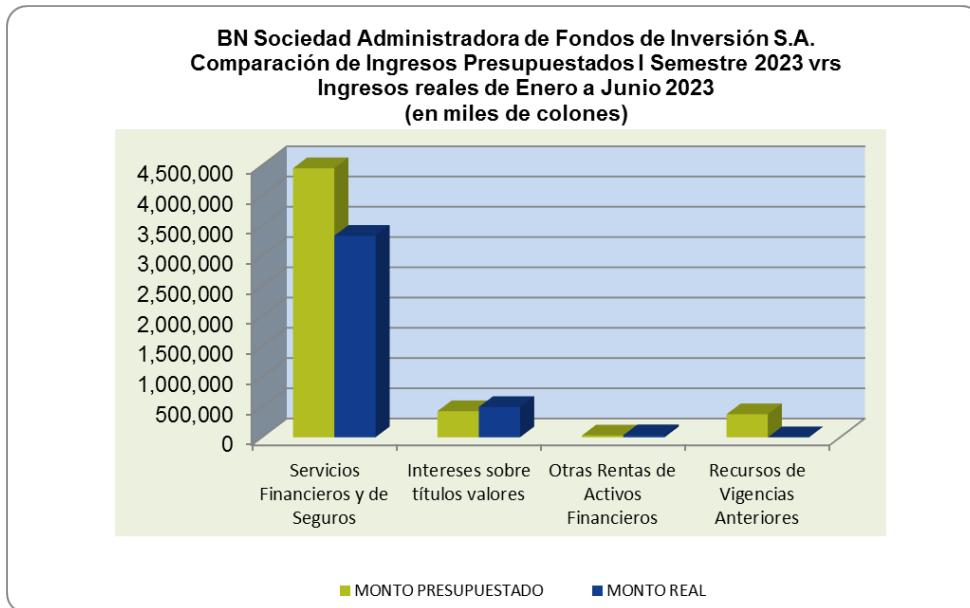
CUADRO Nº 1

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
 Informe de Ejecución Presupuestaria de Ingresos Semestral
 De Enero a Junio de 2023
 (en miles de colones)

Clasificador por Objeto del Gasto	I Semestre		% Alcanzado
	Presupuesto	Ingresos Reales	
INGRESOS CORRIENTES			
SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS			
Servicios Financieros	4,447,342.56	3,330,057.39	74.88%
Total: Servicios Financieros y De Seguros	4,447,342.56	3,330,057.39	74.88%
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES			
Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	431,329.87	500,733.77	116.09%
Total: Intereses Sobre Títulos Valores	431,329.87	500,733.77	116.09%
OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS			
Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Públicos	1,698.94	2,763.56	162.66%
Diferencias por tipo de cambio	28,544.76	31,574.74	110.61%
Total: Otras Rentas De Activos Financieros	30,243.70	34,338.30	113.54%
Total: Ingresos Corrientes	4,908,916.13	3,865,129.46	78.74%
FINANCIAMIENTO			
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES			
Superavit Libre	381,337.62	0.00	0.00%
Total: Recursos De Vigencias Anteriores	381,337.62	0.00	0.00%
Total: Financiamiento	381,337.62	0.00	0.00%
Total Ingresos	5,290,253.74	3,865,129.46	73.06%

En el siguiente gráfico se visualiza el comportamiento de los ingresos presupuestados versus los reales.

GRAFICO Nº 2



CATEGORIA	MONTO	
	PRESUPUESTADO	REAL
Servicios Financieros y de Seguros	4,447,342.56	3,330,057.39
Intereses sobre títulos valores	431,329.87	500,733.77
Otras Rentas de Activos Financieros	30,243.70	34,338.30
Recursos de Vigencias Anteriores	381,337.62	0.00

✓ Comportamiento de egresos

El presupuesto de los egresos para el primer semestre del 2023 asciende a ¢4,796.37 millones. Los gastos totales se ejecutaron en un 125.12%, lo que equivale a un monto de ¢6,001.24 millones para el primer semestre, dicha ejecución es influenciada por la distribución de dividendos a favor del Banco Nacional de Costa Rica, los cuales fueron ejecutados durante el primer semestre 2023, no obstante, fueron estimados para el segundo semestre del año. El siguiente cuadro revela la composición de los egresos en el período.

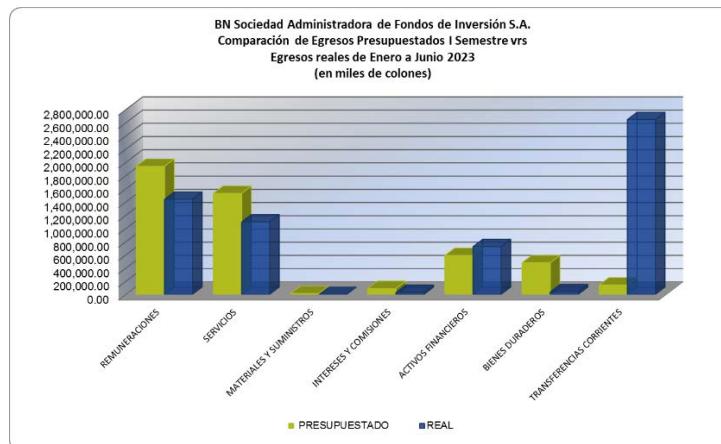
CUADRO N° 2

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
 Informe de Ejecución Presupuestaria de Egresos Semestrales
 De Enero a Junio de 2023
 (en miles de colones)

Clasificador por Objeto del Gasto	I Semestre		% Ejecutado
	Presupuestado	Egresos Reales	
Remuneraciones	1,941,302.96	1,444,332.26	74.40%
Servicios	1,531,624.97	1,102,224.19	71.96%
Materiales y Suministros	15,762.50	1,381.69	8.77%
Intereses y Comisiones	91,539.58	33,782.97	36.91%
Activos Financieros	590,420.39	726,316.62	123.02%
Bienes Duraderos	481,337.62	44,140.30	9.17%
Transferencias Corrientes	144,380.98	2,649,058.77	100.00%
Total Egresos	4,796,368.99	6,001,236.79	125.12%

El gráfico N°3 presenta el comportamiento de los egresos reales versus los egresos presupuestados del primer semestre 2023.

GRAFICO N° 3



PARTIDA	MONTOS	
	PRESUPUESTADO	REAL
REMUNERACIONES	1,941,302.96	1,444,332.26
SERVICIOS	1,531,624.97	1,102,224.19
MATERIALES Y SUMINISTROS	15,762.50	1,381.69
INTERESES Y COMISIONES	91,539.58	33,782.97
ACTIVOS FINANCIEROS	590,420.39	726,316.62
Bienes Duraderos	481,337.62	44,140.30
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	144,380.98	2,649,058.77
TOTALES	4,796,368.99	6,001,236.79

III. EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

▪ CUMPLIMIENTO DE METAS DEL PLAN ANUAL OPERATIVO.

Metas		% del Grado de Cumplimiento
1.1.1-	Obtener a diciembre de 2023 un nivel de saldo administrado promedio anual de ¢728.271 millones de Fondos Financieros	81.76%
1.2.1-	Efectuar 10 acciones conjuntas con el Banco Nacional, con el fin de fomentar la colocación de los Fondos de Inversión.	10%
1.2.2-	Efectuar 10 actividades de formación y actualización en la Red de Oficinas del Banco Nacional	50%
1.3.1-	Superar en un 5% la utilidad neta del periodo anterior.	75%
2.1.1-	Mantener un resultado no mayor del 45% del costo de la planilla versus el total de los gastos presupuestarios.	100%
2.1.2-	Contar con 5 servicios externos que permitan el adecuado funcionamiento de la Sociedad.	50%
2.2.1	Implementar dos servicios y/o soluciones para automatizar y eficientizar la gestión operativa Administrativa Financiera del negocio (Nómina y Módulo Rentabilidad y Costos)	16%
2.2.2-	Implementar una solución tecnológica que permita automatizar la operativa de Talento Humano con la implementación del módulo de HCM Talent Management (etapa #2).	54%
2.2.3	Implementar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la gestión de Proyectos.	0%
2.4.1-	Realizar 25 actividades del plan de formación y capacitación.	28%
2.4.2-	Ejecutar un plan de actividades para fortalecer y mejorar la cultura y salud Organizacional en pro del bienestar del personal.	34.78%
2.4.3-	Ejecutar un plan de actividades para el mejoramiento de la salud ocupacional e integral del personal de BN Fondos	45%
2.4.4-	Mantener la certificación INTEG-38, Sistema de igualdad de género en el ámbito laboral y el Sello de Igualdad.	0%
2.4.5-	Ejecutar 3 acciones para la mejora de los procesos de gestión de talento humano como unidad de apoyo al negocio.	0%

Metas		% del Grado de Cumplimiento
3.1.1-	Mantener vigentes 13 contratos de soporte y mantenimiento a los servicios tecnológicos.	69%
3.1.2-	Mantener activo el licenciamiento requerido para soportar los servicios tecnológicos	75%
3.1.3-	Alquilar 40 computadoras para personal usuario.	65%
3.1.4-	Implementar solución de recuperación ante ciberataques	33%
3.1.5-	Apoyar el desarrollo y mantenimiento de software, mediante un contrato de servicio de desarrollo outsourcing	100%
3.1.6-	Migrar a la nube Microsoft Azure, 3 servicios tecnológicos técnicos	74%
3.1.7-	Fortalecer y ampliar la capacidad del VxRail en al menos un 25%	0%
3.1.8	Trasladar Equipos al nuevo Centro de Datos del Banco	0%
4.1.1-	Realizar 6 estudios del Sistema de Gestión Empresarial; tales como Autoevaluaciones de Actividades de Control Interno, Auditorías del SGE, entre otros.	50%
4.1.2-	Lograr un resultado en el nivel de apetito en la evaluación del Sistema Específico de Valoración del Riesgo Institucional (SEVRI), medido por el Indicador Agregado de Riesgos (IAR).	100%
4.1.3-	Mantener la certificación ISO 9001 Sistema de Gestión de Calidad y la Certificación L.	0%
4.1.4-	Realizar 4 actividades que fomenten la cultura en función del Sistema de Gestión Empresarial.	25%
5.1.1-	Realizar 2 instrumentos de Evaluación Experiencia del Cliente Relacional	50%
5.1.2-	Realizar 4 instrumentos de Evaluación de Experiencia del cliente para medición del servicio transaccional	80%
5.2.1-	Implementar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la gestión de servicio al cliente.	40%
5.2.2-	Contar con un sitio web que permita mejorar la experiencia del cliente.	78%
5.2.3-	Contar con una solución tecnológica que permita satisfacer las necesidades de la clientela. (implementación de la primera etapa).	34.10%
Total Promedio		45.74%

BN SOCIEDAD ADM. DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.
INDICADORES DE GESTIÓN PRIMER SEMESTRE AÑO 2023

Indicadores	I Semestre
1.- <u>Ingreso por Comisiones Real</u> Ingreso por Comisiones Prs.	74.88%
2.- <u>Gasto Real Total</u> Gasto Presupuestado Total	125.12%
3- <u>Gasto Real Semestral 2023</u> Gasto Real Semestral 2022	125.51%
4- <u>Gasto Corriente Real</u> Ingresos Corrientes	135.33%
5- <u>Ingresos por Comisiones Real Semestral 2023</u> Ingresos por Comisiones Real Semestral 2022	89.59%
6- <u>Gasto Real Total</u> Saldo de Fondos Administrados (millones)	¢ 1,693.56
7- <u>Ingreso Real Total</u> Saldo de Fondos Administrados (millones)	¢ 1,090.75
8- <u>Ingreso Real Total</u> Ingreso Presupuestado Total	73.06%
9- <u>Ingreso Total Corriente</u> Saldo Fondos Administrados	0.65%