

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

Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria I Semestre 2021

Julio 2021

I INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2021

I. ASPECTOS RELEVANTES

Seguidamente se presenta el Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria correspondiente al primer semestre del 2021, así como la evaluación del plan anual operativo.

El presupuesto ordinario 2021 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 2021 los ingresos presupuestados para el primer semestre corresponden a la suma de ₡4,127.28 millones. El ingreso real para ese mismo período ascendió a ₡4,381.57 millones, lo que demuestra como resultado un cumplimiento en los ingresos del 106.16%.

CUADRO Nº 1

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
 Informe de Ejecución Presupuestaria de Ingresos Semestral
 De Enero a Junio de 2021
 (en miles de colones)

Clasificador por Objeto del Gasto	I Semestre		% Alcanzado
	Presupuesto	Ingresos Reales	
INGRESOS CORRIENTES			
SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS			
Servicios Financieros	3,403,809.55	3,771,957.99	110.82%
Total: Servicios Financieros y De Seguros	3,403,809.55	3,771,957.99	110.82%
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES			
Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	373,962.09	475,971.29	127.28%
Total: Intereses Sobre Títulos Valores	373,962.09	475,971.29	127.28%
OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS			
Diferencias por tipo de cambio	34,866.26	19,693.99	56.48%
Total: Otras Rentas De Activos Financieros	34,866.26	19,693.99	56.48%
OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS			
Ingresos varios no especificados	129,471.68	113,941.88	88.01%
Total: Otros Ingresos No Tributarios	129,471.68	113,941.88	88.01%
Total: Ingresos Corrientes	3,942,109.58	4,381,565.15	111.15%
FINANCIAMIENTO			
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES			
Superávit Libre	185,174.27	0.00	0.00%
Total: Recursos De Vigencias Anteriores	185,174.27	0.00	0.00%
Total: Financiamiento	185,174.27	0.00	0.00%
Total Ingresos	4,127,283.86	4,381,565.15	106.16%

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

GRAFICO N° 2



CATEGORIA	MONTO	
	PRESUPUESTADO	REAL
Servicios Financieros y de Seguros	3,403,809.55	3,771,957.99
Intereses sobre títulos valores	373,962.09	475,971.29
Otras Rentas de Activos Financieros	34,866.26	19,693.99
Otros Ingresos no Tributarios	129,471.68	113,941.88
Recursos de Vigencias Anteriores	185,174.27	0.00

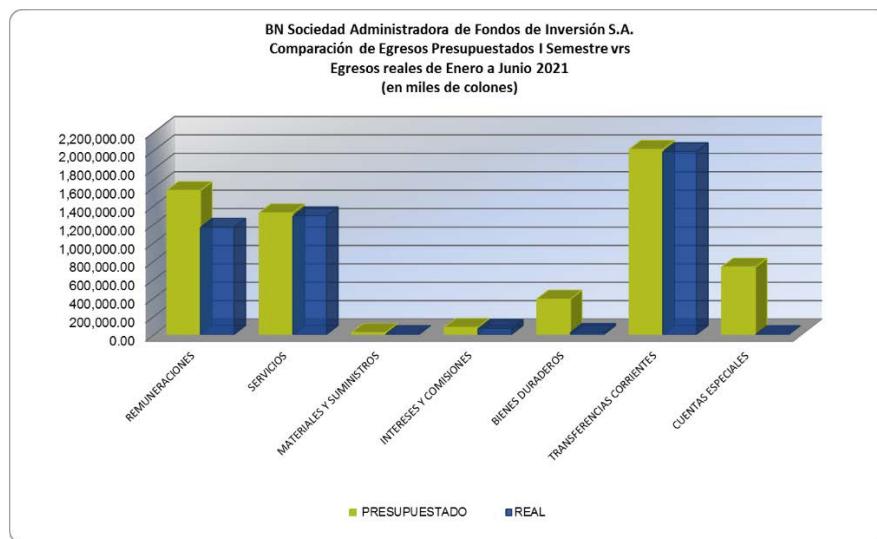
✓ Comportamiento de egresos

El presupuesto de los egresos para el primer semestre del 2021 asciende a ₡6,116.89 millones. Los gastos totales se ejecutaron en un 74.13%, lo que equivale a un monto de ₡4,534.51 millones para el primer semestre, es decir, se presenta una sub-ejecución de un 25.87% sobre el monto del presupuesto semestral de egresos, lo cual obedeció al control del gasto y uso racional de los recursos. El siguiente cuadro revela la composición de los egresos en el período.

CUADRO N° 2

Clasificador por Objeto del Gasto	I Semestre		% Ejecutado
	Presupuesto	Egresos Reales	
Remuneraciones	1,564,457.46	1,166,058.15	74.53%
Servicios	1,322,039.37	1,289,334.97	97.53%
Materiales y Suministros	22,644.17	987.77	4.36%
Intereses y Comisiones	78,002.50	67,791.92	86.91%
Bienes Duraderos	385,174.27	23,478.07	6.10%
Transferencias Corrientes	2,011,573.22	1,986,861.59	98.77%
Cuentas Especiales	732,998.09	0.00	0.00%
Total Egresos	6,116,889.09	4,534,512.47	74.13%

El gráfico N°3 presenta el comportamiento de los egresos reales versus los egresos presupuestados del primer semestre 2021.

GRAFICO N° 3


PARTIDA	MONTOS	
	PRESUPUESTADO	REAL
REMUNERACIONES	1,564,457.46	1,166,058.15
SERVICIOS	1,322,039.37	1,289,334.97
MATERIALES Y SUMINISTROS	22,644.17	987.77
INTERESES Y COMISIONES	78,002.50	67,791.92
BIENES DURADEROS	385,174.27	23,478.07
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,011,573.22	1,986,861.59
CUENTAS ESPECIALES	732,998.09	0.00
TOTALES	6,116,889.09	4,534,512.47

III. EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

- CUMPLIMIENTO DE METAS DEL PLAN ANUAL OPERATIVO.

	Metas	% del Grado de Cumplimiento
1.1.1-	Obtener a diciembre de 2021 un nivel de saldo administrado promedio anual de ¢550.232 millones de Fondos Financieros (Promedio I semestre ¢539.853 millones y Promedio II Semestre ¢560.611 millones)	118.30%
1.2.1-	Efectuar 7 estrategias promocionales con el Banco Nacional con el fin de fomentar la colocación de los Fondos de Inversión.	14.29%
1.2.2-	Efectuar en conjunto con el Banco Nacional 12 actividades con los clientes para la promoción de los productos y servicios, así como procurar la mejora continua en el servicio al cliente.	75.00%
1.2.3-	Desarrollar 4 mesas de trabajo con los ejecutivos certificados con el fin de conocer sus necesidades.	0.00%
1.3.1-	Superar en un 8% la utilidad neta del período anterior.	100.00%
2.1.1-	Mantener un resultado no mayor del 55% del costo de la planilla versus el total de los gastos presupuestarios.	100.00%
2.1.2-	Contar con 3 contratos de servicios externos que permitan el adecuado funcionamiento de la Sociedad en un ambiente propicio para el desarrollo de las labores de los funcionarios	50.00%
2.1.3-	Contar con un nuevo edificio alquilado en mejores condiciones (costo / beneficio) para brindar un buen servicio al cliente interno y externo.	Ø0.00
2.2.1-	Implementar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la operativa Administrativa Financiera del negocio.	24.00%
2.2.2-	Ejecutar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la operativa del Talento Humano.	0.00%
2.3.1-	Realizar 25 actividades del plan de formación y capacitación.	68.00%
2.3.2-	Desarrollar y ejecutar un plan para la mejora de la Salud Organizacional.	37.00%
2.3.3-	Efectuar 5 actividades para la mejora de la salud ocupacional e integral del personal de BN Fondos	0.00%
2.3.4-	Mantener la certificación INTEG-38:2015, Sistema de igualdad de género en el ámbito laboral.	0.00%

Metas		% del Grado de Cumplimiento
3.1.1-	Mantener vigentes 10 contratos de soporte y mantenimiento a los servicios tecnológicos.	90.00%
3.1.2-	Adquirir o alquilar 20 computadoras para personal usuario.	27.00%
3.1.3-	Mejorar infraestructura de red, renovando 2 equipos de red.	0.00%
3.1.4-	Ampliar en al menos un 50% la capacidad de la solución de respaldo de información	55.00%
3.1.5-	Migrar la funcionalidad contable del aplicativo Dimsa a Fund Trader.	0.00%
3.1.6-	Renovar la capa de acceso de datos de Fund Trader.	63.00%
3.1.7-	Mover un servicio técnico a la plataforma Azure del BNCR	48.00%
3.2.1-	Implementar los procesos que el Reglamento general de gestión de tecnologías de información exige para el cuarto año.	36.00%
4.1.1-	Realizar 6 estudios del Sistema de Gestión Empresarial; tales como Autoevaluaciones de Actividades de Control Interno, Auditorías del SGE, entre otros.	40.00%
4.1.2-	Lograr un resultado no menor al 90% (nivel excelente) en la evaluación del Sistema Específico de Valoración del Riesgo Institucional (SEVRI).	100.00%
4.1.3-	Mantener la certificación ISO 9001 Sistema de Gestión de Calidad.	0.00%
4.2.1-	Mantener las 3 certificaciones 14001 Sistema de Gestión de Ambiente, Carbono Neutralidad y el Galardón de bandera azul.	35.00%
5.1.1-	Realizar 2 encuestas para conocer la percepción del cliente sobre el servicio.	10.00%
5.1.2-	Establecer y ejecutar un plan de mejora sobre el resultado de las encuestas de período anterior.	28.25%
5.2.1-	Implementar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la gestión de servicio al cliente.	39.00%
5.2.2-	Contar con un sitio web que permita mejorar la experiencia del cliente.	19.00%
Total Promedio		37.79%

- INDICADORES DE GESTIÓN

BN SOCIEDAD ADM. DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.
INDICADORES DE GESTIÓN PRIMER SEMESTRE AÑO 2021

Indicadores	I Semestre
1.- <u>Ingreso por Comisiones Real</u> Ingreso por Comisiones Prs.	110.82%
2.- <u>Gasto Real Total</u> Gasto Presupuestado Total	74.13%
3- <u>Gasto Real Semestral 2021</u> Gasto Real Semestral 2020	183.42%
4- <u>Gasto Corriente Real</u> Ingresos Corrientes	102.95%
5- <u>Ingresos por Comisiones Real Semestral 2021</u> Ingresos por Comisiones Real Semestral 2020	119.17%
6- <u>Gasto Real Total</u> Saldo de Fondos Administrados (millones)	¢ 1,183.42
7- <u>Ingreso Real Total</u> Ingreso Presupuestado Total	106.16%
8- <u>Ingreso Total Corriente</u> Saldo Fondos Administrados	0.69%