



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

**Informe de Evaluación
y Ejecución
Presupuestaria
II Semestre 2022**

Enero 2023

I INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2022

I. ASPECTOS RELEVANTES

Seguidamente se presenta el Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria correspondiente al segundo semestre del 2022, así como la evaluación del plan anual operativo.

El presupuesto ordinario 2022 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 2022 los ingresos presupuestados para el segundo semestre corresponden a la suma de ₡5,047.36 millones. El ingreso real para ese mismo período ascendió a ₡4,004.04 millones, lo que demuestra como resultado un cumplimiento en los ingresos del 79.33%.

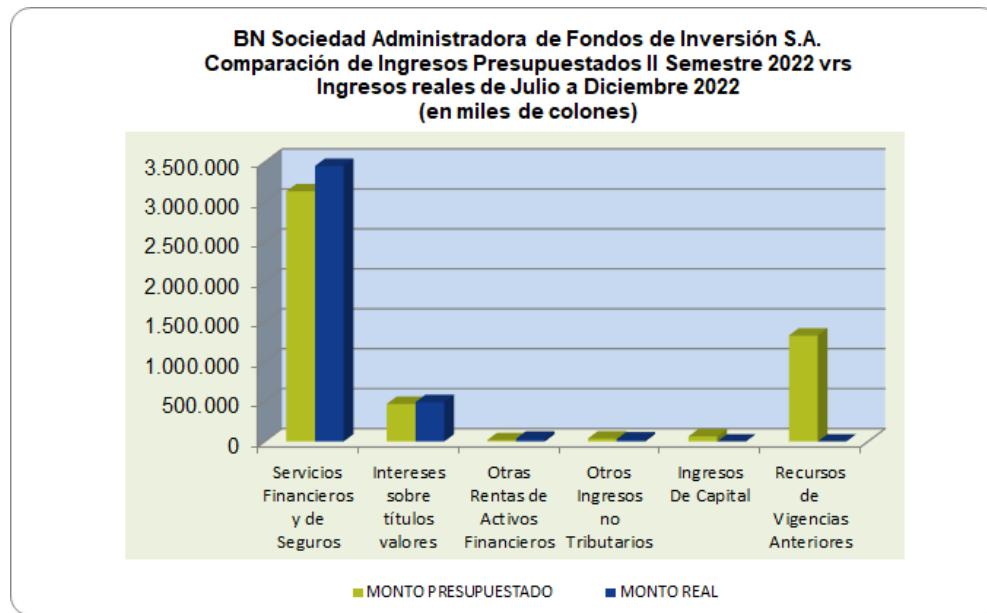
CUADRO N° 1

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
 Informe de Ejecución Presupuestaria de Ingresos Semestral
 De Julio a Diciembre de 2022
 (en miles de colones)

| Clasificador por Objeto del Gasto | II Semestre | | % Alcanzado |
|---|---------------------|---------------------|----------------|
| | Presupuesto | Ingresos Reales | |
| INGRESOS CORRIENTES | | | |
| SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS | | | |
| Servicios Financieros | 3,131,801.00 | 3,448,997.74 | 110.13% |
| Total: Servicios Financieros y De Seguros | 3,131,801.00 | 3,448,997.74 | 110.13% |
| INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES | | | |
| Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central | 470,010.92 | 493,024.17 | 104.90% |
| Total: Intereses Sobre Títulos Valores | 470,010.92 | 493,024.17 | 104.90% |
| OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS | | | |
| Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Públicos | 1,090.55 | 2,358.26 | 216.25% |
| Diferencias por tipo de cambio | 17,128.32 | 33,211.08 | 193.90% |
| Total: Otras Rentas De Activos Financieros | 18,218.87 | 35,569.34 | 195.23% |
| OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS | | | |
| Ingresos varios no especificados | 37,208.80 | 26,430.37 | 71.03% |
| Total: Otros Ingresos No Tributarios | 37,208.80 | 26,430.37 | 71.03% |
| Total: Ingresos Corrientes | 3,657,239.58 | 4,004,021.61 | 109.48% |
| INGRESOS DE CAPITAL | | | |
| Recuperación de Inversiones Financieras | 64,025.47 | 16.13 | 0.03% |
| Total: Ingresos De Capital | 64,025.47 | 16.13 | 0.03% |
| FINANCIAMIENTO | | | |
| RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES | | | |
| Supervit Libre | 1,326,099.75 | 0.00 | 0.00% |
| Total: Recursos De Vigencias Anteriores | 1,326,099.75 | 0.00 | 0.00% |
| Total: Financiamiento | 1,326,099.75 | 0.00 | 0.00% |
| Total Ingresos | 5,047,364.80 | 4,004,037.74 | 79.33% |

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 | 3,131,801.00 | 3,448,997.74 |
| Intereses sobre títulos valores | 470,010.92 | 493,024.17 |
| Otras Rentas de Activos Financieros | 18,218.87 | 35,569.34 |
| Otros Ingresos no Tributarios | 37,208.80 | 26,430.37 |
| Ingresos De Capital | 64,025.47 | 16.13 |
| Recursos de Vigencias Anteriores | 1,326,099.75 | 0.00 |

✓ **Comportamiento de egresos**

El presupuesto de los egresos para el segundo semestre del 2022 asciende a ₡5,551.89 millones. Los gastos totales se ejecutaron en un 50.68%, lo que equivale a un monto de ₡2,813.42 millones para el segundo semestre. El siguiente cuadro revela la composición de los egresos en el período.

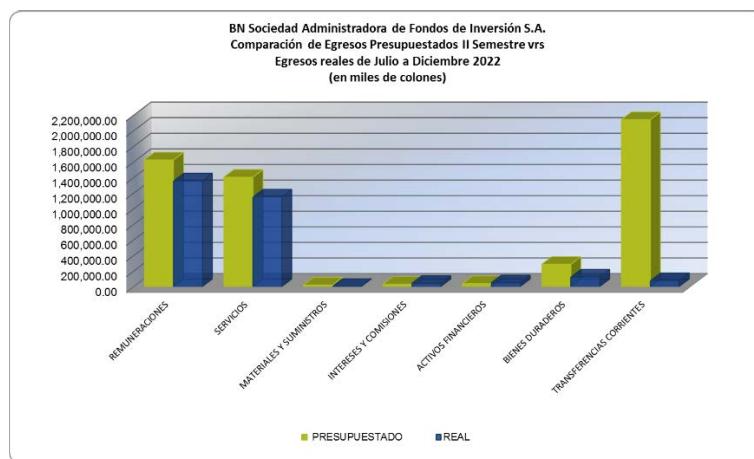
CUADRO N° 2

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria de Egresos Semestrales
De Julio a Diciembre de 2022
 (en miles de colones)

| Clasificador por Objeto del Gasto | II Semestre | | % Ejecutado |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| | Presupuestado | Egresos Reales | |
| Remuneraciones | 1,625,830.47 | 1,357,664.01 | 83.51% |
| Servicios | 1,405,030.10 | 1,151,706.91 | 81.97% |
| Materiales y Suministros | 21,150.00 | 4,159.96 | 19.67% |
| Intereses y Comisiones | 31,087.27 | 44,005.86 | 141.56% |
| Activos Financieros | 39,447.07 | 51,481.31 | 130.51% |
| Bienes Duraderos | 287,099.75 | 125,955.07 | 43.87% |
| Transferencias Corrientes | 2,142,243.50 | 78,448.33 | 3.66% |
| Total Egresos | 5,551,888.16 | 2,813,421.45 | 50.68% |

El gráfico N°3 presenta el comportamiento de los egresos reales versus los egresos presupuestados del segundo semestre 2022.

GRAFICO N° 3



| PARTIDA | MONTOS | |
|---------------------------|---------------|--------------|
| | PRESUPUESTADO | REAL |
| REMUNERACIONES | 1,625,830.47 | 1,357,664.01 |
| SERVICIOS | 1,405,030.10 | 1,151,706.91 |
| MATERIALES Y SUMINISTROS | 21,150.00 | 4,159.96 |
| INTERESES Y COMISIONES | 31,087.27 | 44,005.86 |
| ACTIVOS FINANCIEROS | 39,447.07 | 51,481.31 |
| BIENES DURADEROS | 287,099.75 | 125,955.07 |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES | 2,142,243.50 | 78,448.33 |
| TOTALES | 5,551,888.16 | 2,813,421.45 |

III. EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

- CUMPLIMIENTO DE METAS DEL PLAN ANUAL OPERATIVO.

| Metas | | % del Grado de Cumplimiento II SEMESTRE |
|--------|---|---|
| 1.1.1- | Obtener a diciembre de 2022 un nivel de saldo administrado promedio anual de ₡598.357 millones de Fondos Financieros | 113.81% |
| 1.2.1- | Efectuar 10 acciones conjuntas con el Banco Nacional, con el fin de fomentar la colocación de los Fondos de Inversión. | 100% |
| 1.2.2- | Efectuar 10 actividades de formación y actualización en la Red de Oficinas del Banco Nacional | 100% |
| 1.3.1- | Superar en un 7% la utilidad neta del período anterior. | 74% |
| 2.1.1- | Mantener un resultado no mayor del 45% del costo de la planilla versus el total de los gastos presupuestarios. | 93% |
| 2.1.2- | Contar con 6 servicios externos que permitan el adecuado funcionamiento de la Sociedad. | 100.00% |
| 2.2.1 | Implementar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la operativa Administrativa Financiera del negocio. | 97.00% |
| 2.2.2- | Ejecutar como parte de la solución tecnológica que automatiza la operativa de Talento Humano la implementación del módulo de HCM Core (etapa #1) y la atención de las actividades definidas del módulo Talent Management (etapa #2) según plan de trabajo del 2022. | 93.00% |
| 2.3.1- | Realizar 2 desechos de los activos deteriorados de forma responsable con el ambiente. | 100.00% |
| 2.4.1- | Realizar 25 actividades del plan de formación y capacitación. | 100.00% |
| 2.4.2- | Ejecutar el plan de actividades para el mejoramiento de la Salud Organizacional y bienestar del personal. | 52.00% |
| 2.4.3- | Ejecutar el plan de actividades para el mejoramiento de la Salud Ocupacional e Integral del personal de BN Fondos. | 100.00% |
| 2.4.4- | Mantener la certificación INTEG-38:2015, Sistema de igualdad de género en el ámbito laboral. | 100.00% |

| Metas | | % del Grado de Cumplimiento II SEMESTRE |
|-----------------------|---|---|
| 3.1.1- | Mantener vigentes 13 contratos de soporte y mantenimiento a los servicios tecnológicos. | 100.00% |
| 3.1.2- | Mantener activo el licenciamiento requerido para soportar los servicios tecnológicos | 100.00% |
| 3.1.3- | Alquilar 35 computadoras para personal usuario. | 100.00% |
| 3.1.4- | Implementar solución de recuperación ante ciberataques | 20.00% |
| 3.1.5- | Apoyar el desarrollo y mantenimiento de software, mediante la contratación de un servicio de desarrollo outsourcing | 45.00% |
| 3.1.6- | Migrar a la nube Microsoft Azure, 3 servicios tecnológicos técnicos | 60.00% |
| 3.1.7- | Fortalecer y ampliar la capacidad del VxRail en un 25% | 70.00% |
| 3.2.1- | Implementar los procesos que el Reglamento general de gestión de tecnologías de información exige para el cuarto y quinto año. | 100.00% |
| 4.1.1- | Realizar 6 estudios del Sistema de Gestión Empresarial; tales como Autoevaluaciones de Actividades de Control Interno, Auditorías del SGE, entre otros. | 70.00% |
| 4.1.2- | Lograr un resultado no menor al 85% (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 y la Certificación L. | 50.00% |
| 4.1.4- | Realizar 4 actividades que fomenten la cultura empresarial en función del Sistema de Gestión Empresarial. | 75.00% |
| 5.1.1- | Realizar 2 instrumentos de Evaluación Experiencia del Cliente Relacional | 100.00% |
| 5.1.2- | Realizar 3 instrumentos de Evaluación de Experiencia del cliente para medición del servicio transaccional | 100.00% |
| 5.2.1- | Implementar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la gestión de servicio al cliente. | 58.00% |
| 5.2.2- | Contar con un sitio web que permita mejorar la experiencia del cliente. | 33.00% |
| Total Promedio | | 82.89% |

BN SOCIEDAD ADM. DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.
INDICADORES DE GESTIÓN SEGUNDO SEMESTRE AÑO 2022

| Indicadores | II Semestre |
|--|-------------|
| 1.- <u>Ingreso por Comisiones Real</u> Ingreso por Comisiones Prs. | 110.13% |
| 2.- <u>Gasto Real Total</u> Gasto Presupuestado Total | 50.68% |
| 3- <u>Gasto Real Semestral 2022</u> Gasto Real Semestral 2021 | 94.40% |
| 4- <u>Gasto Corriente Real</u> Ingresos Corrientes | 67.12% |
| 5- <u>Ingresos por Comisiones Real Semestral 2022</u> Ingresos por Comisiones Real Semestral 2021 | 84.04% |
| 6- <u>Gasto Real Total</u> Saldo de Fondos Administrados (millones) | ¢ 750.72 |
| 7- <u>Ingreso Real Total</u> Ingreso Presupuestado Total | 79.33% |
| 8- <u>Ingreso Total Corriente</u> Saldo Fondos Administrados | 0.64% |