



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

Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria I Semestre 2024

Julio 2024

Restringido

I INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2024

I. ASPECTOS RELEVANTES

Seguidamente se presenta el Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria correspondiente al primer semestre del 2024, así como la evaluación de las Unidades de Medida y los Indicadores de desempeño establecidos en la Planificación.

El presupuesto inicial 2024 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 (N°1), en el 2024 los ingresos presupuestados para el primer semestre corresponden a la suma de ₡5.333,40 millones. El ingreso real para ese mismo período ascendió a ₡4.814,38 millones, lo que demuestra como resultado un cumplimiento en los ingresos del 90,27%.

CUADRO N° 1

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
 Informe de Ejecución Presupuestaria de Ingresos Semestral
 De Enero a Junio de 2024
 (en miles de colones)

Clasificador por Objeto del Gasto	I Semestre		% Alcanzado
	Presupuesto	Ingresos Reales	
INGRESOS CORRIENTES			
SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS			
Servicios Financieros	3,814,091.45	4,248,921.71	111.40%
Total: Servicios Financieros y De Seguros	3,814,091.45	4,248,921.71	111.40%
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES			
Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	512,283.04	519,428.27	101.39%
Total: Intereses Sobre Títulos Valores	512,283.04	519,428.27	101.39%
OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS			
Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Públicos	2,700.12	2,492.71	92.32%
Diferencias por tipo de cambio	21,331.78	43,540.67	204.11%
Total: Otras Rentas De Activos Financieros	24,031.90	46,033.38	191.55%
Total: Ingresos Corrientes	4,350,406.39	4,814,383.36	110.67%
FINANCIAMIENTO			
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES			
Superavit Libre	982,990.36	0.00	0.00%
Total: Recursos De Vigencias Anteriores	982,990.36	0.00	0.00%
Total: Financiamiento	982,990.36	0.00	0.00%
Total Ingresos	5,333,396.75	4,814,383.36	90.27%

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

GRAFICO N° 1



✓ Comportamiento de egresos

El presupuesto de los egresos para el primer semestre del 2024 asciende a ₡5,245.76 millones. Los gastos totales se ejecutaron en un 86.37%, lo que equivale a un monto de ₡4,530.67 millones para el primer semestre, es decir, se presenta una sub-ejecución de un 13.63% 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.

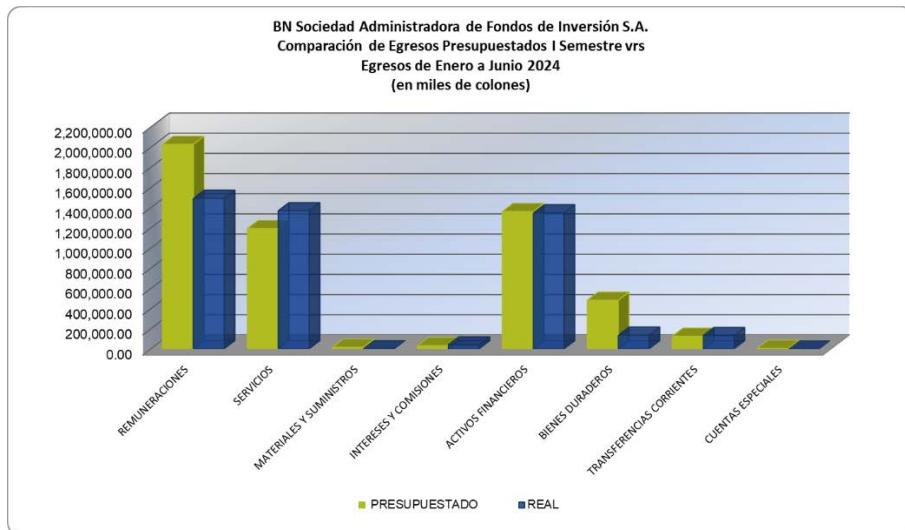
CUADRO N° 2

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria de Egresos Semestrales
De Enero a Junio de 2024
(en miles de colones)

Clasificador por Objeto del Gasto	I Semestre		% Ejecutado
	Presupuesto	Egresos Reales	
Remuneraciones	2,027,621.82	1,494,345.73	73.70%
Servicios	1,192,772.88	1,370,933.57	114.94%
Materiales y Suministros	15,657.50	2,728.26	17.42%
Intereses y Comisiones	33,088.10	40,660.15	122.88%
Activos Financieros	1,362,000.00	1,350,379.22	99.15%
Bienes Duraderos	482,990.36	138,206.84	28.61%
Transferencias Corrientes	125,902.03	133,419.35	105.97%
Cuentas Especiales	5,730.92	0.00	0.00%
Total Egresos	5,245,763.61	4,530,673.12	86.37%

El gráfico N°2 presenta el comportamiento de los egresos reales versus los egresos presupuestados del primer semestre 2024.

GRAFICO N° 2



PARTIDA	MONTOS	
	PRESUPUESTADO	REAL
REMUNERACIONES	2,027,621.82	1,494,345.73
SERVICIOS	1,192,772.88	1,370,933.57
MATERIALES Y SUMINISTROS	15,657.50	2,728.26
INTERESES Y COMISIONES	33,088.10	40,660.15
ACTIVOS FINANCIEROS	1,362,000.00	1,350,379.22
BIENES DURADEROS	482,990.36	138,206.84
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	125,902.03	133,419.35
CUENTAS ESPECIALES	5,730.92	0.00
TOTALES	5,245,763.61	4,530,673.12

III. EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

▪ CUMPLIMIENTO DE UNIDADES DE MEDIDA DEL PLAN ANUAL OPERATIVO.

Metas		% del Grado de Cumplimiento
1.1.1-	Obtener a diciembre de 2024 un nivel de saldo administrado promedio anual de ₡671.668 millones de Fondos Financieros	105.41%
1.2.1-	Efectuar 10 acciones conjuntas con el Banco Nacional, con el fin de fomentar la colocación de los Fondos de Inversión.	30.00%
1.2.2-	Efectuar 15 actividades de formación y actualización en la Red de Oficinas del Banco Nacional	46.67%
1.3.1-	Superar en un 5% la utilidad neta del período anterior.	50.00%
2.1.1-	Mantener un resultado no mayor del 45% del costo de la planilla versus el total de los gastos presupuestarios.	50.00%
2.1.2-	Contar con 3 servicios externos que permitan el adecuado funcionamiento de la Sociedad.	50.00%
2.2.1	Implementar tres servicios y/o soluciones para automatizar y eficientizar la gestión operativa Administrativa Financiera del negocio (Nómina , Rentabilidad y costos y Módulo ERP)	71.00%
2.2.2-	Implementar una solución tecnológica que permita automatizar la operativa de Talento Humano con la implementación del módulo Talent Management (conclusión etapa #2).	89.00%
2.2.3	Implementar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la gestión de Proyectos.	0.00%
2.3.1-	Realizar 25 actividades del plan de formación y capacitación.	84.00%
2.3.2-	Ejecutar un plan de actividades para fortalecer y mejorar la cultura y cumplir con el objetivo estratégico de salud Organizacional en pro del bienestar del personal.	28.57%
2.3.3-	Ejecutar un plan de actividades para el mejoramiento de la salud ocupacional e integral del personal de BN Fondos	0.00%
2.3.4-	Mantener la certificación INTEG-38, Sistema de igualdad de género en el ámbito laboral y el Sello de Igualdad.	0.00%
2.3.5-	Ejecutar 3 acciones para la mejora de los procesos de gestión de talento humano como unidad de apoyo al negocio.	0.00%

Metas		% del Grado de Cumplimiento
3.1.1-	Mantener vigentes 15 contratos de soporte y mantenimiento a los servicios tecnológicos.	60.00%
3.1.2-	Mantener activo el licenciamiento requerido para soportar los servicios tecnológicos	50.00%
3.1.3-	Alquilar 20 computadoras para personal usuario.	60.00%
3.1.4-	Adquirir 4 equipos para renovar la plataforma de red.	0.00%
3.1.5-	Apoyar el desarrollo y mantenimiento de software, mediante un contrato de servicio de desarrollo outsourcing	50.00%
3.1.6-	Migrar y/o mantener en la nube Microsoft Azure, 3 servicios tecnológicos técnicos	69.00%
3.1.7-	Fortalecer marco de gobierno y gestión de TI	40.00%
3.1.8	Fortalecer solución de respaldos, ampliando su capacidad en al menos un 25%	60.00%
4.1.1-	Realizar 6 estudios del Sistema de Gestión Empresarial; tales como Autoevaluaciones de Actividades de Control Interno, Auditorías del SGE, entre otros.	15.00%
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).	50.00%
4.1.3-	Mantener la certificación ISO 9001 Sistema de Gestión de Calidad.	0.00%
4.1.4-	Mantener la certificación ISO 27001 Sistema de Gestión de Seguridad de la Información.	0.00%
4.1.5-	Realizar 4 actividades que fomenten la cultura en función del Sistema de Gestión Empresarial.	50.00%
5.1.1-	Realizar 2 instrumentos de Evaluación Experiencia del Cliente Relacional	25.00%
5.1.2-	Realizar 2 instrumentos de Evaluación de Experiencia del cliente para medición del servicio transaccional	50.00%
5.2.1-	Implementar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la gestión para brindar una experiencia memorable (CRM Oracle CX / Diseño e implementación de formularios).	60.00%
5.2.2-	Contar con una solución tecnológica que permita satisfacer las necesidades de la clientela. (implementación de la segunda etapa del servicio telefónico Contact Center (grabación de llamadas).	0.00%
Total Promedio		40.12%

BN SOCIEDAD ADM. DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.
INDICADORES DE GESTIÓN SEGUNDO SEMESTRE AÑO 2024

Indicadores	I Semestre
1.- <u>Ingreso por Comisiones Real</u> Ingreso por Comisiones Prs.	111.40%
2.- <u>Gasto Real Total</u> Gasto Presupuestado Total	86.37%
3.- <u>Gasto Real Semestral 2024</u> Gasto Real Semestral 2023	75.50%
4.- <u>Gasto Corriente Real</u> Ingresos Corrientes	63.19%
5.- <u>Ingresos por Comisiones Real Semestral 2024</u> Ingresos por Comisiones Real Semestral 2023	127.59%
6.- <u>Gasto Real Total</u> Saldo de Fondos Administrados (millones)	¢ 1,066.49
7.- <u>Ingreso Real Total</u> Saldo de Fondos Administrados (millones)	¢ 1,133.27
8.- <u>Ingreso Real Total</u> Ingreso Presupuestado Total	90.27%
9.- <u>Ingreso Total Corriente</u> Saldo Fondos Administrados	0.68%