

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

Informe de Evaluación Anual y Ejecución Presupuestaria II Semestre 2023

Enero 2024

Confidencial

II INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2023

I. ASPECTOS RELEVANTES

Seguidamente se presenta el Informe de Evaluación Anual y Ejecución Presupuestaria correspondiente al segundo semestre del 2023.

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

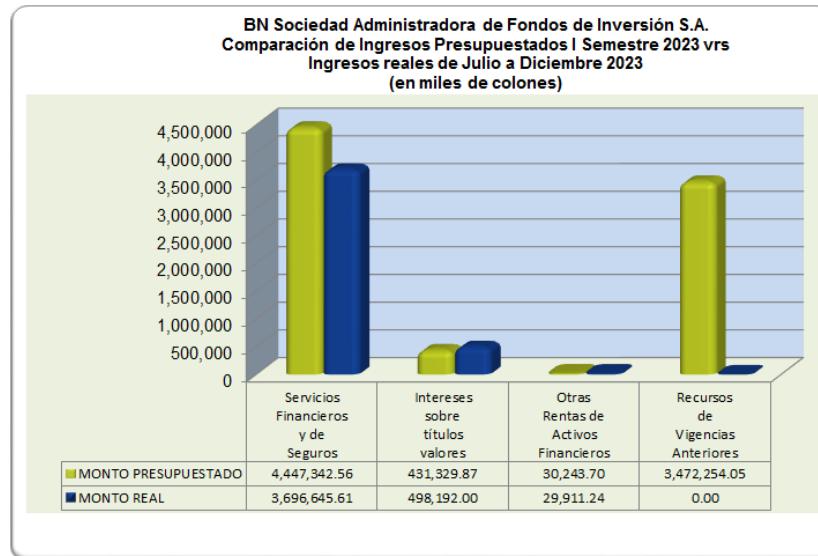
Como se puede visualizar en el siguiente cuadro (Nº1), en el 2023 los ingresos presupuestados para el segundo semestre corresponden a la suma de ₡8,381.17 millones. El ingreso real para ese mismo período ascendió a ₡4,224.75 millones, lo que demuestra como resultado un cumplimiento en los ingresos del 50.41%, influenciado por el incremento en el segundo semestre de la cuenta de financiamiento “superávit libre”, por la suma de ₡1.400,00 millones mediante el Presupuesto Extraordinario N°1-2023.

CUADRO Nº 1

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

Clasificador por Objeto del Gasto	II Semestre		% Alcanzado
	Presupuesto	Ingresos Reales	
INGRESOS CORRIENTES			
SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS			
Servicios Financieros	4,447,342.56	3,696,645.61	83.12%
Total: Servicios Financieros y De Seguros	4,447,342.56	3,696,645.61	83.12%
<i>INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES</i>			
Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	431,329.87	498,192.00	115.50%
Total: Intereses Sobre Títulos Valores	431,329.87	498,192.00	115.50%
<i>OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS</i>			
Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Públicos	1,698.94	2,443.57	143.83%
Diferencias por tipo de cambio	28,544.76	27,467.66	96.23%
Total: Otras Rentas De Activos Financieros	30,243.70	29,911.24	98.90%
Total: Ingresos Corrientes	4,908,916.13	4,224,748.84	86.06%
FINANCIAMIENTO			
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES			
Superavit Libre	3,472,254.05	0.00	0.00%
Total: Recursos De Vigencias Anteriores	3,472,254.05	0.00	0.00%
Total: Financiamiento	3,472,254.05	0.00	0.00%
Total Ingresos	8,381,170.17	4,224,748.84	50.41%

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

GRAFICO Nº 2


✓ Comportamiento de egresos

El presupuesto de los egresos para el segundo semestre del 2023 asciende a ₡8,875.05 millones. Los gastos totales se ejecutaron en un 55.39%, lo que equivale a un monto de ₡4,915.65 millones para el segundo semestre. El siguiente cuadro revela la composición de los egresos en el período.

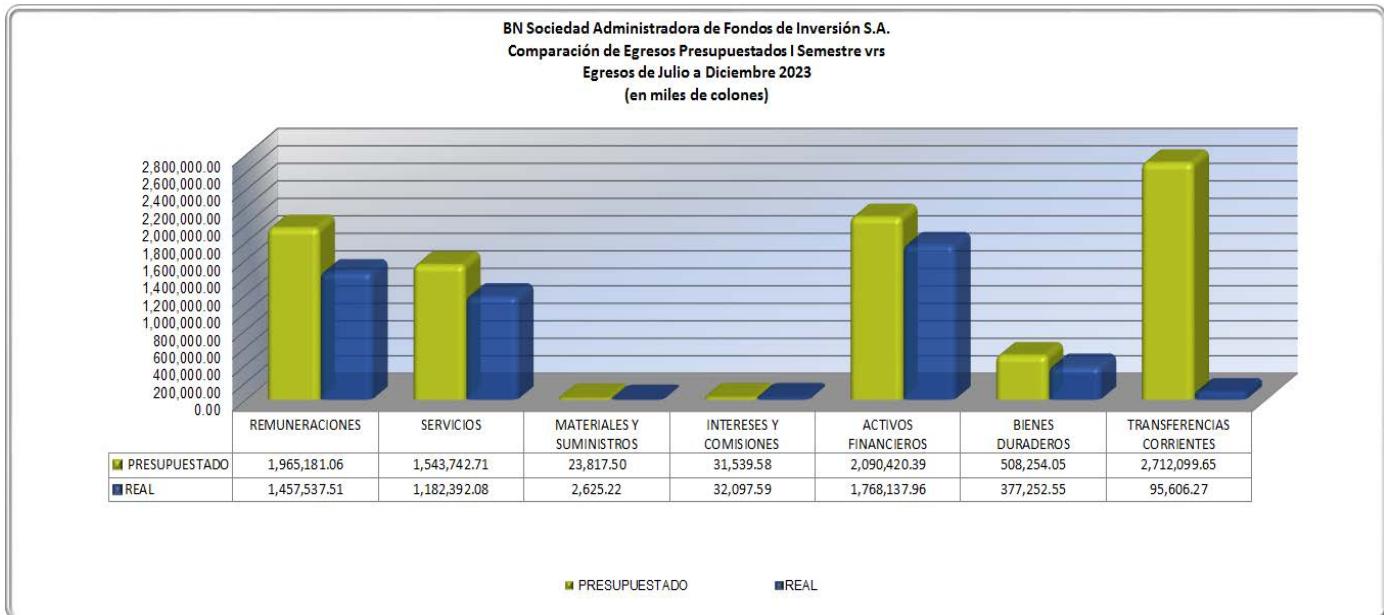
CUADRO N° 2

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

Clasificador por Objeto del Gasto	II Semestre		% Ejecutado
	Presupuesto	Egresos Reales	
Remuneraciones	1,965,181.06	1,457,537.51	74.17%
Servicios	1,543,742.71	1,182,392.08	76.59%
Materiales y Suministros	23,817.50	2,625.22	11.02%
Intereses y Comisiones	31,539.58	32,097.59	101.77%
Activos Financieros	2,090,420.39	1,768,137.96	84.58%
Bienes Duraderos	508,254.05	377,252.55	74.23%
Transferencias Corrientes	2,712,099.65	95,606.27	3.53%
Total Egresos	8,875,054.93	4,915,649.17	55.39%

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

GRAFICO N° 3



III. EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

- CUMPLIMIENTO DE METAS DEL PLAN ANUAL OPERATIVO.

	Metas	% del Grado de Cumplimiento Anual
1.1.1-	Obtener a diciembre de 2023 un nivel de saldo administrado promedio anual de ¢728,271 millones de Fondos Financieros	84.07%
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 5% la utilidad neta del período anterior.	88.70%
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.	100%
2.2.1	Implementar dos servicios y/o soluciones para automatizar y eficientizar la gestión operativa Administrativa Financiera del negocio (Nómina y Módulo ERP)	82.75%
2.2.2-	Implementar la solución HCM Core y ejecutar las actividades definidas en el plan de trabajo para el 2023 relacionadas a la implementación del módulo de Talent Management (etapa #2) que permitirá automatizar la operativa de Talento Humano.	95%
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.	120%
2.4.2-	Ejecutar un plan de actividades para fortalecer y mejorar la cultura y salud Organizacional en pro del bienestar del personal.	100%
2.4.3-	Ejecutar un plan de actividades para el mejoramiento de la salud ocupacional e integral del personal de BN Fondos	65%
2.4.4-	Mantener la certificación INTEG-38, Sistema de igualdad de género en el ámbito laboral y el Sello de Igualdad.	100%
2.4.5-	Ejecutar 2 acciones o actividades para la mejora de los procesos de gestión de talento humano como unidad de apoyo al negocio"	0%

Metas		% del Grado de Cumplimiento Anual
3.1.1-	Mantener vigentes 13 contratos de soporte y mantenimiento a los servicios tecnológicos.	100%
3.1.2-	Mantener activo el licenciamiento requerido para soportar los servicios tecnológicos	100%
3.1.3-	Alquilar 40 computadoras para personal usuario.	100%
3.1.4-	Implementar solución de recuperación ante ciberataques	100%
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	97%
4.1.1-	Realizar 6 estudios del Sistema de Gestión Empresarial; tales como Autoevaluaciones de Actividades de Control Interno, Auditorías del SCE, entre otros.	100%
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.	100%
4.1.4-	Realizar 4 actividades que fomenten la cultura en función del Sistema de Gestión Empresarial.	100%
5.1.1-	Realizar 2 instrumentos de Evaluación Experiencia del Cliente Relacional	150%
5.1.2-	Realizar 4 instrumentos de Evaluación de Experiencia del cliente para medición del servicio transaccional	100%
5.2.1-	Implementar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la gestión de servicio al cliente.	100%
5.2.2-	Contar con un sitio web que permita mejorar la experiencia del cliente.	100%
5.2.3-	Contar con una solución tecnológica que permita satisfacer las necesidades de la clientela. (implementación de la primera etapa).	100%
Total Promedio		92.50%

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

Indicadores	II Semestre
1.- <u>Ingreso por Comisiones Real</u> Ingreso por Comisiones Prs.	83.12%
2.- <u>Gasto Real Total</u> Gasto Presupuestado Total	55.39%
3- <u>Gasto Real Semestral 2023</u> Gasto Real Semestral 2022	174.72%
4- <u>Gasto Corriente Real</u> Ingresos Corrientes	65.57%
5- <u>Ingresos por Comisiones Real Semestral 2023</u> Ingresos por Comisiones Real Semestral 2022	107.18%
6- <u>Gasto Real Total</u> Saldo de Fondos Administrados (millones)	¢ 1,292.49
7- <u>Ingreso Real Total</u> Saldo de Fondos Administrados (millones)	¢ 1,110.83
8- <u>Ingreso Real Total</u> Ingreso Presupuestado Total	50.41%
9- <u>Ingreso Total Corriente</u> Saldo Fondos Administrados	0.67%