

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

## Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria I Semestre 2022

Julio 2022

## I INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2022

### I. ASPECTOS RELEVANTES

Seguidamente se presenta el Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria correspondiente al primer 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 primer semestre corresponden a la suma de ¢5,201.32 millones. El ingreso real para ese mismo período ascendió a ¢4,326.75 millones, lo que demuestra como resultado un cumplimiento en los ingresos del 83.19%.

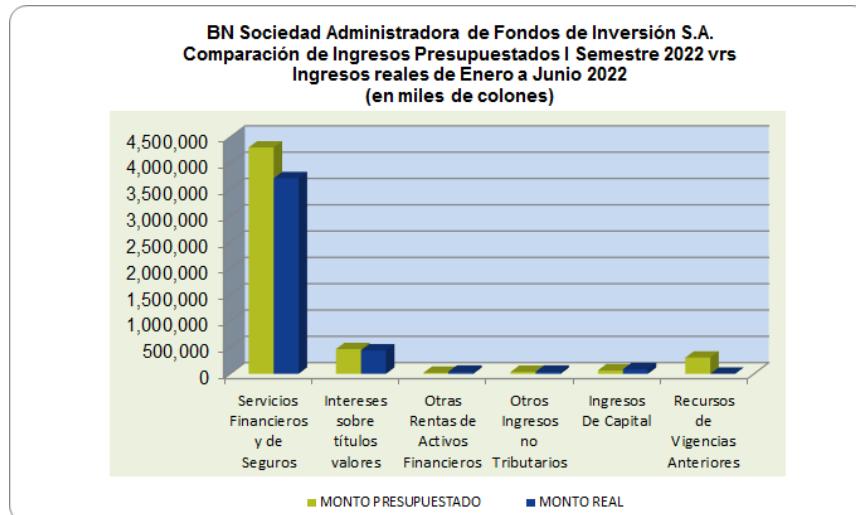
#### CUADRO Nº 1

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

Clasificador por Objeto del Gasto	I Semestre		% Alcanzado
	Presupuesto	Ingresos Reales	
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>			
SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS			
Servicios Financieros	4,303,597.42	3,716,936.61	86.37%
<b>Total: Servicios Financieros y De Seguros</b>	<b>4,303,597.42</b>	<b>3,716,936.61</b>	<b>86.37%</b>
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES			
Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	470,010.92	443,924.20	94.45%
<b>Total: Intereses Sobre Títulos Valores</b>	<b>470,010.92</b>	<b>443,924.20</b>	<b>94.45%</b>
OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS			
Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Públicos	1,090.55	1,469.06	134.71%
Diferencias por tipo de cambio	17,128.32	37,574.05	219.37%
<b>Total: Otras Rentas De Activos Financieros</b>	<b>18,218.87</b>	<b>39,043.11</b>	<b>214.30%</b>
OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS			
Ingresos varios no especificados	37,208.80	39,835.02	107.06%
<b>Total: Otros Ingresos No Tributarios</b>	<b>37,208.80</b>	<b>39,835.02</b>	<b>107.06%</b>
<b>Total: Ingresos Corrientes</b>	<b>4,829,036.00</b>	<b>4,239,738.95</b>	<b>87.80%</b>
<b>INGRESOS DE CAPITAL</b>			
Recuperación de Inversiones Financieras	64,025.47	87,007.84	135.90%
<b>Total: Ingresos De Capital</b>	<b>64,025.47</b>	<b>87,007.84</b>	<b>135.90%</b>
<b>FINANCIAMIENTO</b>			
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES			
Supervit Libre	308,255.57	0.00	0.00%
<b>Total: Recursos De Vigencias Anteriores</b>	<b>308,255.57</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>Total: Financiamiento</b>	<b>308,255.57</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>Total Ingresos</b>	<b>5,201,317.04</b>	<b>4,326,746.79</b>	<b>83.19%</b>

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	4,303,597.42	3,716,936.61
Intereses sobre títulos valores	470,010.92	443,924.20
Otras Rentas de Activos Financieros	18,218.87	39,043.11
Otros Ingresos no Tributarios	37,208.80	39,835.02
Ingresos De Capital	64,025.47	87,007.84
Recursos de Vigencias Anteriores	308,255.57	0.00

✓ **Comportamiento de egresos**

El presupuesto de los egresos para el primer semestre del 2022 asciende a ₡4,696.79 millones. Los gastos totales se ejecutaron en un 101.81%, lo que equivale a un monto de ₡4,781.63 millones para el primer semestre, dicha ejecución es influenciada por la distribución de dividendos a favor del Banco Nacional de Costa Rica ejecutada durante el primer semestre 2022, y la cual fue estimada para el segundo semestre del año. El siguiente cuadro revela la composición de los egresos en el período.

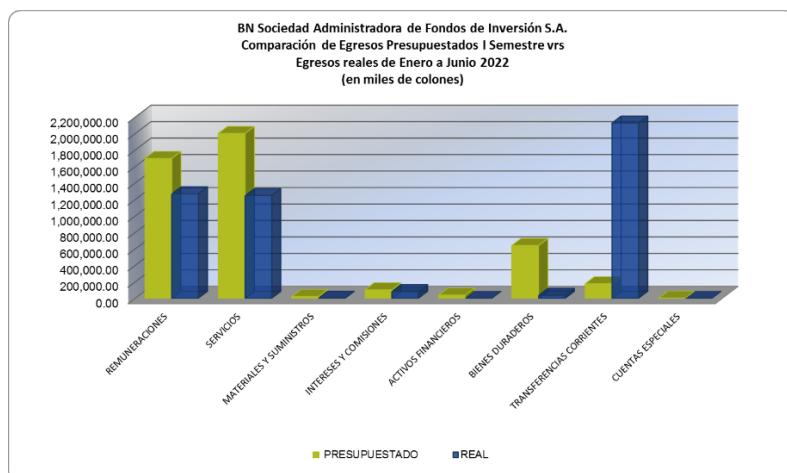
## CUADRO N° 2

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

Clasificador por Objeto del Gasto	I Semestre		% Ejecutado
	Presupuestado	Egresos Reales	
Remuneraciones	1,699,909.29	1,271,238.47	74.78%
Servicios	2,003,332.98	1,250,292.10	62.41%
Materiales y Suministros	22,750.00	4,499.99	19.78%
Intereses y Comisiones	105,534.34	85,548.35	81.06%
Activos Financieros	40,000.00	0.00	0.00%
Bienes Duraderos	643,255.57	39,043.35	6.07%
Transferencias Corrientes	177,858.05	2,131,010.54	100.00%
Cuentas Especiales	4,153.45	0.00	0.00%
<b>Total Egresos</b>	<b>4,696,793.69</b>	<b>4,781,632.80</b>	<b>101.81%</b>

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

## GRAFICO N° 3



PARTIDA	MONTOS	
	PRESUPUESTADO	REAL
REMUNERACIONES	1,699,909.29	1,271,238.47
SERVICIOS	2,003,332.98	1,250,292.10
MATERIALES Y SUMINISTROS	22,750.00	4,499.99
INTERESES Y COMISIONES	105,534.34	85,548.35
ACTIVOS FINANCIEROS	40,000.00	0.00
BIENES DURADEROS	643,255.57	39,043.35
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	177,858.05	2,131,010.54
CUENTAS ESPECIALES	4,153.45	0.00
<b>TOTALES</b>	<b>4,696,793.69</b>	<b>4,781,632.80</b>

### III. EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

- CUMPLIMIENTO DE METAS DEL PLAN ANUAL OPERATIVO.

Metas		% del Grado de Cumplimiento
1.1.1-	Obtener a diciembre de 2022 un nivel de saldo administrado promedio anual de ¢598.357 millones de Fondos Financieros	123.36%
1.2.1-	Efectuar 10 acciones conjuntas con el Banco Nacional, con el fin de fomentar la colocación de los Fondos de Inversión.	10.00%
1.2.2-	Efectuar 10 actividades de formación y actualización en la Red de Oficinas del Banco Nacional	40.00%
1.3.1-	Superar en un 7% la utilidad neta del período anterior.	90.20%
2.1.1-	Mantener un resultado no mayor del 45% del costo de la planilla versus el total de los gastos presupuestarios.	100.00%
2.1.2-	Contar con 6 servicios externos que permitan el adecuado funcionamiento de la Sociedad.	50.00%
2.2.1	Implementar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la operativa Administrativa Financiera del negocio.	64.00%
2.2.2-	Ejecutar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la operativa del Talento Humano	38.00%
2.3.1-	Realizar 2 desechos de los activos deteriorados de forma responsable con el ambiente.	50.00%
2.4.1-	Realizar 25 actividades del plan de formación y capacitación.	56.00%
2.4.2-	Desarrollar un plan de actividades para el mejoramiento de la Salud Organizacional y bienestar del personal.	40.90%
2.4.3-	Desarrollar un plan de actividades para el mejoramiento de la salud ocupacional e integral del personal de BN Fondos.	0.00%
2.4.4-	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 13 contratos de soporte y mantenimiento a los servicios tecnológicos.	61.54%
3.1.2-	Mantener activo el licenciamiento requerido para soportar los servicios tecnológicos	75.00%
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	55.00%
3.1.6-	Migrar a la nube Microsoft Azure, 3 servicios tecnológicos técnicos	69.30%
3.1.7-	Fortalecer y ampliar la capacidad del VxRail en un 25%	30.00%
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.	30.00%
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.	25.00%
5.1.1-	Realizar 2 instrumentos de Evaluación Experiencia del Cliente Relacional	5.00%
5.1.2-	Realizar 4 instrumentos de Evaluación de Experiencia del cliente para medición del servicio transaccional	25.00%
5.2.1-	Implementar un servicio y/o solución para automatizar y eficientizar la gestión de servicio al cliente.	42.00%
5.2.2-	Contar con un sitio web que permita mejorar la experiencia del cliente.	12.50%
Total Promedio		50.44%

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

Indicadores	I Semestre
1.- <u>Ingreso por Comisiones Real</u> Ingreso por Comisiones Prs.	86.37%
2.- <u>Gasto Real Total</u> Gasto Presupuestado Total	101.81%
3- <u>Gasto Real Semestral 2022</u> Gasto Real Semestral 2021	105.45%
4- <u>Gasto Corriente Real</u> Ingresos Corrientes	111.86%
5- <u>Ingresos por Comisiones Real Semestral 2022</u> Ingresos por Comisiones Real Semestral 2021	98.54%
6- <u>Gasto Real Total</u> Saldo de Fondos Administrados (millones)	¢ 1,079.65
7- <u>Ingreso Real Total</u> Ingreso Presupuestado Total	83.19%
8- <u>Ingreso Total Corriente</u> Saldo Fondos Administrados	0.57%