

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

Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria I Semestre 2025

Julio 2025

INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2025

I. ASPECTOS RELEVANTES

Seguidamente se presenta el Informe de Evaluación y Ejecución Presupuestaria correspondiente al primer semestre del 2025, así como la evaluación de las Unidades de Medida y los Indicadores de desempeño establecidos en la Planificación.

El presupuesto inicial 2025 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 cuadro N°1, en el 2025 los ingresos presupuestados para el primer semestre corresponden a la suma de ₡7.254,13 millones. El ingreso real para ese mismo período ascendió a ₡5.796,56 millones, lo que muestra como resultado un cumplimiento en los ingresos del 79,91%.

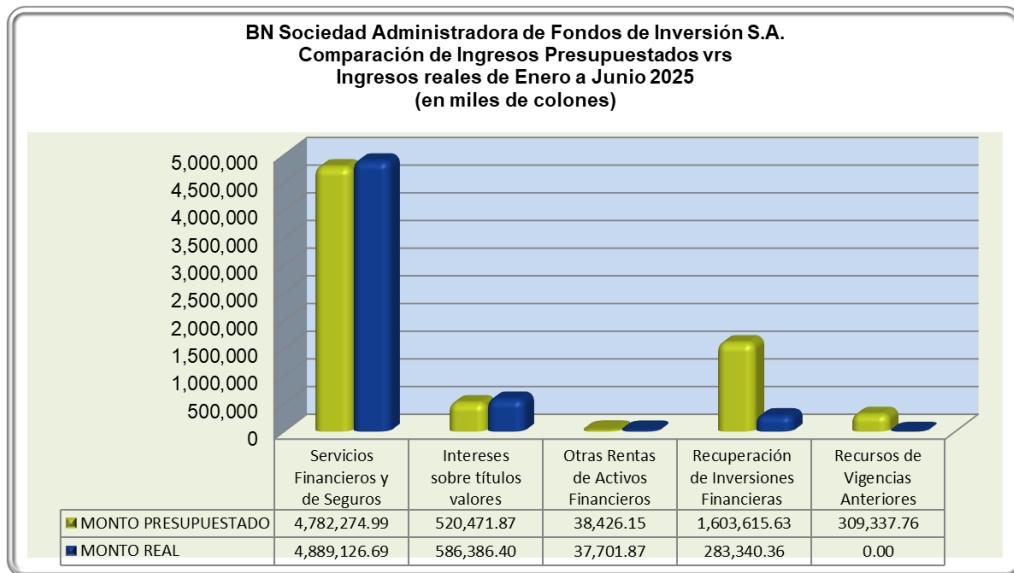
CUADRO N° 1

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
 Informe de Ejecución Presupuestaria de Ingresos Semestral
 De Enero a Junio de 2025
 (en miles de colones)

Clasificador por Objeto del Gasto	I Semestre		% A alcanzado
	Presupuesto	Ingresos Reales	
INGRESOS CORRIENTES			
SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS			
Servicios Financieros	4,782,274.99	4,889,126.69	102.23%
Total: Servicios Financieros y De Seguros	4,782,274.99	4,889,126.69	102.23%
INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES			
Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	520,471.87	586,386.40	112.66%
Total: Intereses Sobre Títulos Valores	520,471.87	586,386.40	112.66%
OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS			
Intereses sobre cuentas corrientes y otros depósitos en Bancos Públicos	2,473.32	1,572.26	63.57%
Diferencias por tipo de cambio	35,952.83	36,129.62	100.49%
Total: Otras Rentas De Activos Financieros	38,426.15	37,701.87	98.12%
Total: Ingresos Corrientes	5,341,173.00	5,513,214.97	103.22%
INGRESOS DE CAPITAL			
Recuperación de Inversiones Financieras	1,603,615.63	283,340.36	17.67%
Total: Ingresos de capital	1,603,615.63	283,340.36	17.67%
FINANCIAMIENTO			
RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES			
Superávit Libre	309,337.76	0.00	0.00%
Total: Recursos De Vigencias Anteriores	309,337.76	0.00	0.00%
Total: Financiamiento	309,337.76	0.00	0.00%
Total Ingresos	7,254,126.39	5,796,555.34	79.91%

En el gráfico N°2 se visualiza el comportamiento de los ingresos presupuestados versus los reales.

GRAFICO N° 2



✓ **Comportamiento de egresos**

El presupuesto de los egresos para el primer semestre del 2025 asciende a ₡5,586.33 millones. Los gastos totales se ejecutaron en un 86.61%, lo que equivale a un monto de ₡4,838.44 millones para el primer semestre; es decir, se presenta una subejecución de un 13.39% sobre el monto del presupuesto semestral de egresos, lo cual obedeció al control del gasto y uso racional de los recursos. El cuadro N°2 revela la composición de los egresos en el período.

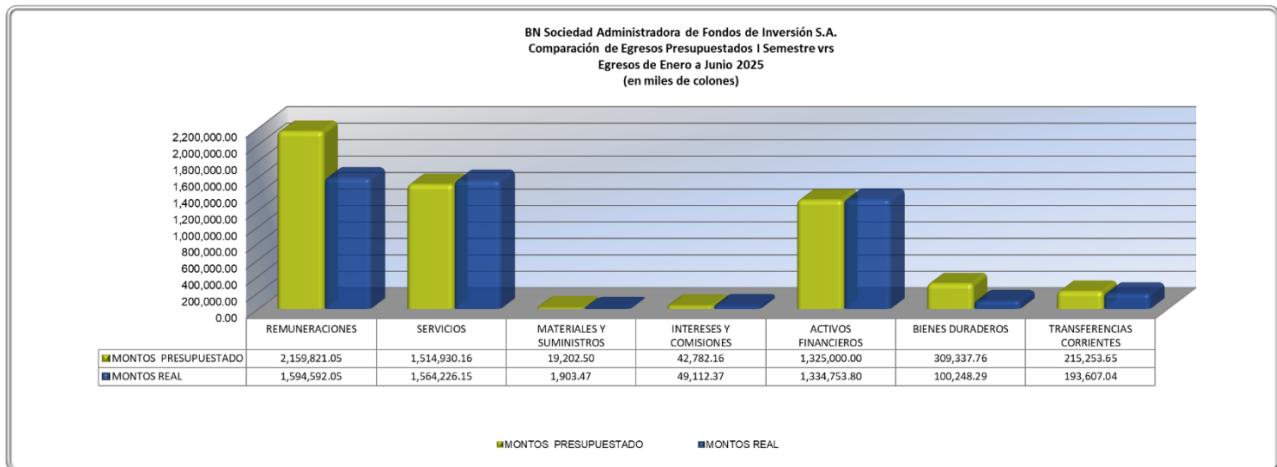
CUADRO N° 2

BN Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.
Informe de Ejecución Presupuestaria de Egresos Semestrales
De Enero a Junio de 2025
(en miles de colones)

Clasificador por Objeto del Gasto	I Semestre		% Ejecutado
	Presupuesto	Egresos Reales	
Remuneraciones	2,159,821.05	1,594,592.05	73.83%
Servicios	1,514,930.16	1,564,226.15	103.25%
Materiales y Suministros	19,202.50	1,903.47	9.91%
Intereses y Comisiones	42,782.16	49,112.37	114.80%
Activos Financieros	1,325,000.00	1,334,753.80	100.74%
Bienes Duraderos	309,337.76	100,248.29	32.41%
Transferencias Corrientes	215,253.65	193,607.04	89.94%
Total Egresos	5,586,327.27	4,838,443.17	86.61%

El gráfico N°3 presenta el comportamiento de los egresos reales versus los egresos presupuestados del primer semestre 2025.

GRAFICO N° 3



III. EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

- CUMPLIMIENTO DE UNIDADES DE MEDIDA DEL PLAN ANUAL OPERATIVO.**

UNIDAD DE MEDIDA		% del Grado de Cumplimiento
1.1-	Obtener a diciembre de 2025 un nivel de saldo administrado promedio anual de ₡789.390 millones de Fondos Financieros	103.56%
2.1-	Superar en un 5% la utilidad neta del periodo anterior.	50.00%
3.1-	Mantener un resultado no mayor del 45% del costo de la planilla versus el total de los gastos presupuestarios.	50.00%
4.1-	Desarrollar 2 programas: 1) capacitación y formación, y 2) gestión de la cultura.	30.23%
4.2-	Superar en un 5% el resultado del Índice de Salud Organizacional del periodo anterior.	0.00%
4.3-	Mantener la certificación INTEG-38, Sistema de igualdad de género en el ámbito laboral y el Sello de Igualdad.	0.00%
5.1-	Mantener el 100% de los servicios tecnológicos con contratos de soporte, garantía y licenciamiento vigente	85.19%
5.2-	Fortalecer y mantener al 100% los servicios tecnológicos con los niveles de capacidad requeridos.	26.00%
6.1-	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%
6.2-	Mantener 2 certificaciones ISO (9001 Sistema de Gestión de Calidad y 27001 Sistema de Gestión de Seguridad de la Información.)	97.50%
7.1-	Realizar 4 instrumentos de evaluación de Experiencia del cliente (Relacional y Transaccional)	35.00%
8.1-	Implementar 2 servicios de soluciones tecnológicas para brindar una experiencia memorable a la clientela (Asesoría Financiera Digital y Solución Integral de Interacciones para el BNCR)	31.00%
Total Promedio		46.54%

BN SOCIEDAD ADM. DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.
INDICADORES DE GESTIÓN PRIMER SEMESTRE AÑO 2025

Indicadores	I Semestre
1- <u>Ingreso por Comisiones Real</u> Ingreso por Comisiones Prs.	102.23%
2- <u>Gasto Real Total</u> Gasto Presupuestado Total	86.61%
3- <u>Gasto Real Semestral 2025</u> Gasto Real Semestral 2024	106.79%
4- <u>Gasto Corriente Real</u> Ingresos Corrientes	61.73%
5- <u>Ingresos por Comisiones Real Semestral 2025</u> Ingresos por Comisiones Real Semestral 2024	115.07%
6- <u>Gasto Real Total</u> Saldo de Fondos Administrados (millones)	¢ 992.53
7- <u>Ingreso Real Total</u> Saldo de Fondos Administrados (millones)	¢ 1,189.08
8- <u>Ingreso Real Total</u> Ingreso Presupuestado Total	79.91%
9- <u>Ingreso Total Corriente</u> Saldo Fondos Administrados	0.68%