

# **Informe de liquidación presupuesto periodo 2019.**

**BN Valores Puesto de Bolsa S.A.**

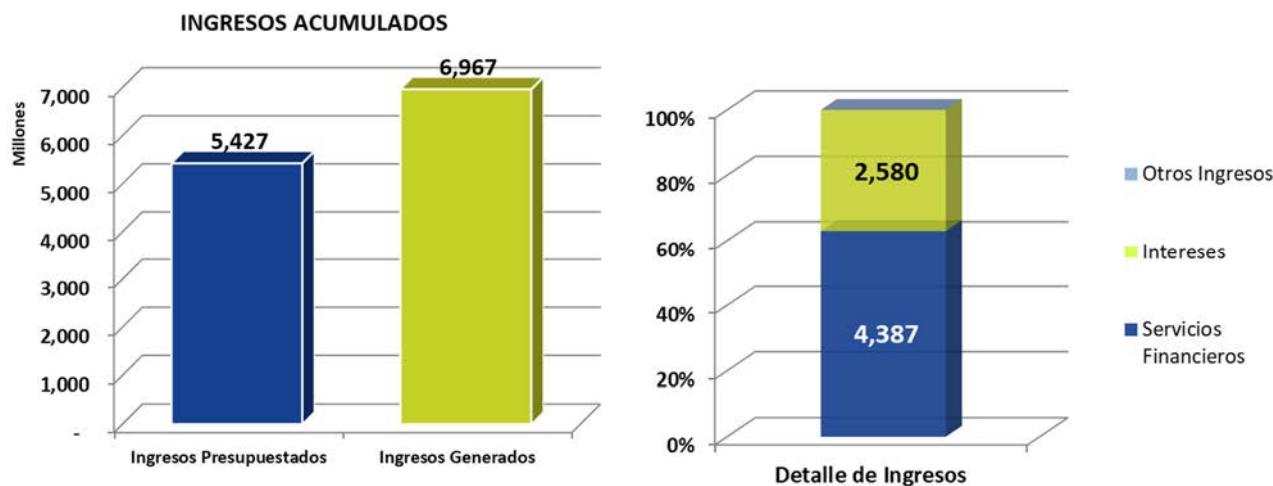
Enero 2020

# Informe liquidación Presupuesto 2019

## Ingresos

		Presupuesto	Ingresos Generados	Porcentaje Ejecución	Relación %
1.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS CORRIENTES	5,426,575,965	6,967,081,456	128.39%	100%
1.3.0.00.00.0.0.000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	5,426,575,965	6,967,081,456	128.39%	100%
1.3.1.0.00.00.0.000	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	3,144,486,428	4,387,379,859	139.53%	63%
1.3.1.2.00.00.0.0.000	VENTA DE SERVICIOS	3,144,486,428	4,387,379,859	139.53%	63%
1.3.1.2.03.00.0.0.000	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	3,144,486,428	4,387,379,859	139.53%	63%
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios Financieros	3,144,486,428	4,387,379,859	139.53%	63%
1.3.2.0.00.00.0.0.000	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	2,282,089,537	2,579,701,597	113.04%	37%
1.3.2.3.00.00.0.0.000	RENTA ACTIVOS FINANCIEROS	2,282,089,537	2,579,701,597	113.04%	37%
1.3.2.3.01.00.0.0.000	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	2,282,089,537	2,579,701,597	113.04%	37%
1.3.2.3.01.06.0.0.000	Intereses sobre titulos valores inst.pub.	2,282,089,537	2,579,701,597	113.04%	37%
<b>TOTAL INGRESOS CORRIENTES</b>		<b>5,426,575,965</b>	<b>6,967,081,456</b>	<b>128.39%</b>	<b>100%</b>

Cifras en colones sin centimos



## Gastos

El total los gastos devengados en el periodo ascendieron a la suma de ¢6.967 millones, para una ejecución total del 89.36%, incluyendo los gastos correspondientes a adquisición de bienes, activos fijos y pago de dividendos.

**Cuadro resumen de gastos**

	Presupuesto 2019	Ejecución Acumulada	% Ejecución
<b>GASTOS</b>			
Gastos Corrientes	7,003,430,237	6,608,835,550	94.37%
Bienes Duraderos	228,169,225	116,829,684	51.20%
Activos Financieros	565,025,064	241,416,222	42.73%
<b>Total de Gastos</b>	<b>7,796,624,526</b>	<b>6,967,081,456</b>	<b>89.36%</b>

Cifras en colones sin céntimos.

**Cuadro detalle de gastos**



DISTRIBUCION GASTOS ACUMULADOS



# Informe liquidación Presupuesto 2019



	Monto Presupuestado	Ejecución Acumulada	Porcentaje Ejecución
<b><u>GASTOS CORRIENTES</u></b>			
<b>SUELDOS Y SALARIOS</b>			
0.00.00 REMUNERACIONES	3,106,740,401	3,016,098,558	97.08%
1.00.00 SERVICIOS	1,340,024,329	1,130,779,693	84.39%
2.00.00 MATERIALES Y SUMINISTROS	31,173,855	21,756,923	69.79%
4.00.00 ACTIVOS FINANCIEROS	565,025,064	241,416,222	42.73%
5.00.00 BIENES DURADEROS	228,169,225	116,829,684	51.20%
6.00.00 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,525,491,652	2,440,200,376	96.62%
9.02.00 SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	615,720	-	0.00%
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>7,797,240,246</b>	<b>6,967,081,456</b>	<b>89.35%</b>

Cifras en colones sin centimos.

## Detalle de conformación del superávit presupuestario

La ejecución del periodo 2019 muestra un superávit presupuestario acumulado de ₡21,060.58 millones, considerando la regla de equilibrio presupuestario establecido en la normativa de presupuestos públicos:

	Ejecución 2019
Ingresos corrientes del periodo	6,967,081,455.87
Superávit libre acumulado de periodos anteriores	21,060,585,372.60
<b>Total de Ingresos</b>	<b>28,027,666,828.47</b>
 Gastos del periodo	 6,967,081,455.87
 Superávit Libre Acumulado vigente	 21,060,585,372.60

## **INDICADORES DE EFICIENCIA Y EFICACIA**

	<b>INDICADOR</b>	<b>EJECUCIÓN</b>
<b>1</b>	Ingreso Comisión Real / Presupuesto Total	139.53%
<b>2</b>	Gasto Real Total / Gasto Presupuestado Total	94.99%
<b>3</b>	Gasto Real Total 2019 / Gasto Real Total 2018	166.68%
<b>4</b>	Ingresos periodo / Total Empleados periodo (miles colones)	100,972.20
<b>5</b>	Gastos Totales periodo / Total Empleados periodo(miles colones)	100,972.20
<b>6</b>	Gastos Reales de Personal / Gasto Real Total	43.29%
<b>7</b>	Gasto Real Total / Ingresos Corrientes	100.00%
<b>8</b>	Ingresos Comisiones 2019 / Ingresos Comisiones 2018	127.34%

## **INDICADORES DE ACTIVIDAD**

	<b>INDICADOR</b>	<b>EJECUCIÓN</b>
<b>1</b>	Ingresos Totales / Activos Total	10.75%
<b>2</b>	Activo Fijo Neto / Activos Total	0.23%

## **INDICADORES DE RENTABILIDAD**

	<b>INDICADOR</b>	<b>EJECUCIÓN</b>
<b>1</b>	Utilidad Neta / Patrimonio Inicial	16.36%

Nota: porcentaje corresponde a la rentabilidad del periodo 2019 anualizada

# Informe liquidación Presupuesto 2019



## Detalle de la congruencia con la información financiera

	Presupuesto Ordinario	Ejecución del Periodo
<b>Ingresos</b>		
Venta de Bienes y Servicios	3,144,486,428	4,387,379,859
Ingresos Intereses sobre Valores	2,282,089,537	2,579,701,597
Otros Ingresos no tributarios	2,370,664,280	-
<b>Total de Ingresos</b>	<b>7,797,240,246</b>	<b>6,967,081,456</b>
<b>Gastos</b>		
Remuneraciones	3,106,740,401	3,016,098,558
Servicios	1,340,024,329	1,130,779,693
Materiales y Suministros	31,173,855	21,756,923
Transferencias Corrientes	2,525,491,652	2,440,200,376
<b>Total de Gastos</b>	<b>7,003,430,237</b>	<b>6,608,835,550</b>
<b>Utilidad Antes de Inversiones de Capital</b>	793,810,009	358,245,906
<b>Inversiones de Capital</b>		
Bienes Duraderos	228,169,225	116,829,684
Activos Financieros	565,025,064	241,416,222
<b>Sumas sin Asignación Presupuestaria (Superavit)</b>	<b>615,720</b>	<b>0</b>
Menos:		
Depreciaciones, provisiones y deterioro		202,342,551
Más:		
Pago por dividendos		2,300,000,000
<b>Utilidad Financiera del periodo</b>		<b>2,455,903,355</b>

Cifras en colones sin centimos.

# Informe liquidación Presupuesto 2019



## BN VALORES PUESTO DE BOLSA, S.A. ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Año terminado el 31 de diciembre de 2019

(Con cifras correspondientes de 2018)

(En colones sin céntimos)

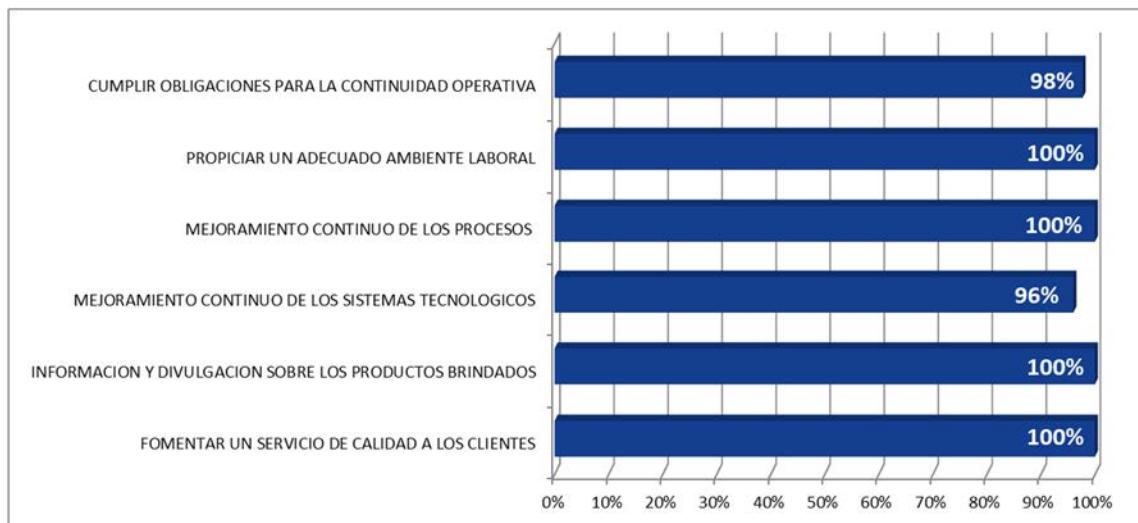
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Ingresos de operación</b>		
Por comisiones por servicios	4,017,971,710	2,897,405,129
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	3,278,195	2,764,988
Por cambio y arbitraje de divisas	266,141,736	228,120,562
Por otros ingresos con partes relacionadas	236,474,226	220,616,064
Por otros ingresos operativos	93,810,294	173,735,534
<b>Total ingresos de operación</b>	<b>4,617,676,161</b>	<b>3,522,642,277</b>
<b>Gastos de operación</b>		
Por comisiones por servicios	433,460,587	275,867,903
Por provisiones	-	28,312,203
Por cambio y arbitraje de divisas	19,545	966,617
Por otros gastos con partes relacionadas	112,092,941	109,863,161
Por otros gastos operativos	50,542,560	10,737,193
<b>Total gastos de operación</b>	<b>596,115,633</b>	<b>425,747,077</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>4,021,560,528</b>	<b>3,096,895,200</b>
<b>Gastos administrativos</b>		
Por gastos de personal	3,128,695,350	2,416,858,247
Por otros gastos de administración	767,704,596	819,699,406
<b>Total gastos administrativos</b>	<b>3,896,399,946</b>	<b>3,236,557,653</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>125,160,582</b>	<b>(139,662,453)</b>
<b>Ingresos financieros</b>		
Por disponibilidades	60,405,164	62,676,741
Por inversiones en instrumentos financieros	5,078,192,100	4,365,109,258
Por ganancias por diferencias de cambios, netas	-	83,385,233
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta	21,968,869	8,623,084
<b>Total de ingresos financieros</b>	<b>5,160,566,133</b>	<b>4,519,794,316</b>
<b>Gastos financieros</b>		
Por obligaciones con el público	657,605,082	1,548,508,065
Por obligaciones con entidades financieras	1,898,793,689	937,974,086
Por pérdidas por diferencias de cambio, netas	23,642,125	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta	111,157	22,194,665
<b>Total de gastos financieros</b>	<b>2,580,152,053</b>	<b>2,508,676,816</b>
<b>RESULTADO FINANCIERO NETO</b>	<b>2,580,414,080</b>	<b>2,011,117,500</b>
Disminución de provisiones	-	-
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>2,705,574,662</b>	<b>1,871,455,047</b>
Gasto por impuesto sobre la renta	204,212,897	117,389,567
Gasto por impuesto sobre la renta diferido	-	13,316,083
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido	35,708,831	-
Participaciones sobre la utilidad	81,167,240	56,143,651
<b>RESULTADO DEL AÑO</b>	<b>2,455,903,356</b>	<b>1,684,605,746</b>

Cifras colones sin céntimos.

## Plan anual operativo

Al cierre del periodo 2019, el Plan Anual Operativo muestra un nivel de cumplimiento del 47.1%, tal y como se muestra en el cuadro siguiente:

OBJETIVOS	CUMPLIMIENTO
FOMENTAR UN SERVICIO DE CALIDAD A LOS CLIENTES	100%
INFORMACION Y DIVULGACION SOBRE LOS PRODUCTOS BRINDADOS	100%
MEJORAMIENTO CONTINUO DE LOS SISTEMAS TECNOLOGICOS	96%
MEJORAMIENTO CONTINUO DE LOS PROCESOS	100%
PROPICIAR UN ADECUADO AMBIENTE LABORAL	100%
CUMPLIR OBLIGACIONES PARA LA CONTINUIDAD OPERATIVA	98%
<b>TOTAL</b>	<b>99.0%</b>



Principales objetivos realizados:

- Traslado del Data Center de BN Valores al Data Center del BNCR.
- Equipo de telecomunicaciones y racks para el hospedaje y comunicación con el nuevo lugar del Data Center.
- Proceso de contratación administrativa para alquiler de nuevas oficinas.
- Proyecto de adquisición de equipos para implementación de teletrabajo.
- Charlas a clientes en temas de negocio, impuestos entre otros.
- Renovación de licenciamiento y mantenimientos para asegurar el adecuado funcionamiento de equipos tecnológicos y de telecomunicaciones.