

# **Informe de liquidación y evaluación presupuestaria 2020.**

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

Enero 2021

## Cumplimiento de aspectos normativos

De acuerdo con las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público la liquidación presupuestaria del periodo debe cumplir las disposiciones de las normas de la 4.3.16 a la 4.3.19.

### 4.3.18 Fechas para suministro de información de la liquidación presupuestaria al Órgano Contralor.

La información de la liquidación presupuestaria y los datos adjuntos deberán suministrarse a la Contraloría General de la República, para el ejercicio de sus competencias el 16 de febrero del año posterior a la vigencia del presupuesto. Dicha información debe incorporarse al sistema electrónico diseñado por el Órgano Contralor para el registro de la información presupuestaria.

### 4.3.19 Información sobre la liquidación presupuestaria que debe suministrarse a la Contraloría General y documentación adjunta.

La información de la liquidación presupuestaria y documentación adjunta a ella que debe incorporarse en el sistema electrónico diseñado por la Contraloría General, comprenderá lo siguiente:

Instrumento o mecanismo que confirme la oficialidad de la información y comprobante de que el jerarca conoció y aprobó, según corresponda la liquidación presupuestaria.

Resultados de la evaluación presupuestaria e información complementaria normas 4.5.5 y 4.5.6.

### 4.5.6 Información sobre la evaluación presupuestaria que debe suministrarse a la Contraloría General y documentación adjunta.

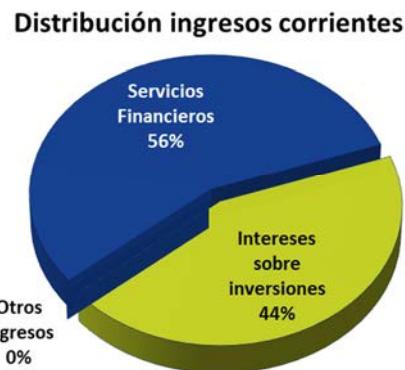
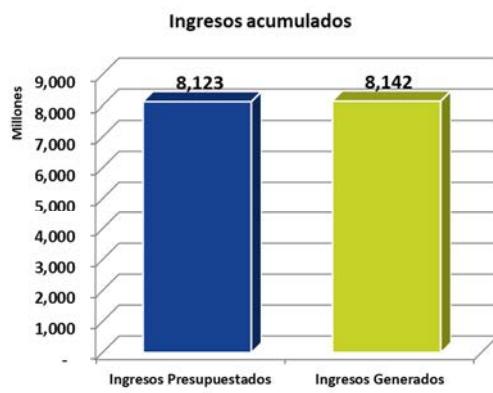
Los informes sobre la evaluación presupuestaria y la documentación complementaria que debe de incorporarse en el sistema electrónico diseñado por la Contraloría General comprenderán lo siguiente:

Instrumento o mecanismo que confirme la oficialidad de la información y comprobante de que el jerarca conoció y aprobó, según corresponda la liquidación presupuestaria.

Información sobre la evaluación presupuestaria.

## Ingresos 2020

		Presupuesto	Ingresos Generados	%
1.0.0.00.00.0.0.0.000	INGRESOS CORRIENTES	7,037,553,580.30	8,142,343,290.10	115.70%
1.3.0.00.00.0.0.000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	7,037,553,580.30	8,142,343,290.10	115.70%
1.3.1.0.00.00.0.0.000	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	4,791,232,335.68	4,536,931,088.76	94.69%
1.3.1.2.00.00.0.0.000	VENTA DE SERVICIOS	4,791,232,335.68	4,536,931,088.76	94.69%
1.3.1.2.03.00.0.0.000	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	4,791,232,335.68	4,536,931,088.76	94.69%
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios Financieros	4,791,232,335.68	4,536,931,088.76	94.69%
1.3.2.0.00.00.0.0.000	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	2,246,321,244.62	3,605,412,201.34	160.50%
1.3.2.3.00.00.0.0.000	RENTA ACTIVOS FINANCIEROS	2,246,321,244.62	3,605,412,201.34	160.50%
1.3.2.3.01.00.0.0.000	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	2,246,321,244.62	3,605,412,201.34	160.50%
1.3.2.3.01.06.0.0.000	Intereses sobre titulos valores inst.pub.	2,246,321,244.62	3,605,412,201.34	160.50%
3.0.0.00.00.0.0.0.000	FINANCIAMIENTO	1,085,000,000.00	-	0.00%
3.3.0.00.00.0.0.0.000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	1,085,000,000.00	-	0.00%
3.3.1.0.00.00.0.0.000	Superavit Libre	1,085,000,000.00	-	0.00%
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>8,122,553,580.30</b>	<b>8,142,343,290.10</b>	<b>100.24%</b>



Para el periodo 2020 BN Valores generó ingresos corrientes totales por la suma de ₡8.142 millones, para una ejecución equivalente del 100.24% respecto del monto de presupuesto total determinado para este periodo.

### Comentarios sobre los ingresos

#### Ingresos Corrientes

Los servicios financieros corresponden a la generación de ingresos operativos, los cuales incorporan los ingresos generados por comisiones bursátiles, por colocación de fondos de inversión, por servicios de custodia, divisas entre otros, estos ingresos corresponden para el periodo 2020 a la suma de ₡4.357 millones, y representan un 56% de los ingresos corrientes totales generados en el periodo.

Por otro lado, la renta de activos financieros, corresponden a los ingresos generados producto del resultado financiero obtenido del manejo de los recursos propios del puesto de bolsa, estos ingresos corresponden para el periodo 2020 a la suma de ₡3.605 millones y representan el 44% de los ingresos corrientes totales generados.

## Gastos 2020

El total los gastos devengados en el periodo ascendió a la suma de ¢7.371 millones, para una ejecución del 90.43%, incluyendo los gastos correspondientes a adquisición de bienes o activos fijos.

### Cuadro resumen de gastos

	Presupuesto 2020	Ejecución Acumulada	% Ejecución
<b>GASTOS</b>			
Gastos Corrientes	6,708,053,410.28	6,108,931,143.04	91.07%
Bienes Duraderos	341,271,384.00	243,097,257.60	71.23%
Activos Financieros	1,070,211,297.93	1,019,365,633.93	95.25%
Cuentas Especiales	31,588,888.09	0.00	0.00%
<b>Total de Gastos</b>	<b>8,151,124,980.30</b>	<b>7,371,394,034.57</b>	<b>90.43%</b>

Cifras en colones exactas.



### DISTRIBUCION GASTOS ACUMULADOS



Cuadro detalle según clasificación del gasto

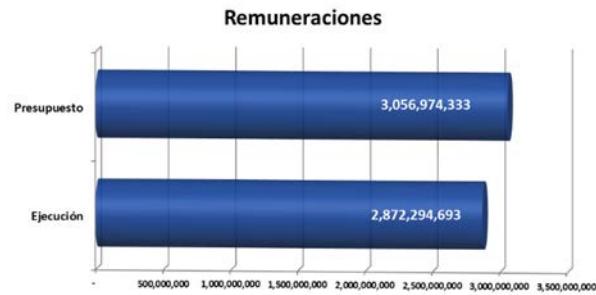
		Monto Presupuestado	Ejecución Acumulada	% Ejecución
<b><u>GASTOS CORRIENTES</u></b>				
<b>SUELdos y SALARIos</b>				
<b>0.00.00</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>3,056,974,332.82</b>	<b>2,872,294,693.13</b>	<b>93.96%</b>
0.01.00	REMUNERACIONES BÁSICAS	2,055,470,679.66	1,939,144,721.65	94.34%
0.02.00	REMUNERACIONES EVENTUALES	28,778,800.00	21,424,277.53	74.44%
0.03.00	INCENTIVOS SALARIALES	290,660,775.29	249,314,738.39	85.78%
0.04.00	CONTRIBUC. PATRON. AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	355,837,565.07	354,145,819.45	99.52%
0.05.00	CONTRIBUC. PATRON. A FONDOS PENSIONES Y OTROS FONDOS CAF	326,226,512.80	308,265,136.11	94.49%
<b>ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS</b>				
<b>1.00.00</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>2,335,741,851.63</b>	<b>1,958,626,073.23</b>	<b>83.85%</b>
1.01.00	ALQUILERES	217,786,305.49	191,023,900.43	87.71%
1.02.00	SERVICIOS BÁSICOS	72,897,989.13	52,227,811.73	71.65%
1.03.00	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	777,935,492.23	694,796,220.25	89.31%
1.04.00	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	189,450,485.93	121,503,061.47	64.13%
1.05.00	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	17,871,277.04	4,036,345.52	22.59%
1.06.00	SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	16,135,000.00	10,010,864.25	62.04%
1.07.00	CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	91,718,802.04	25,077,889.47	27.34%
1.08.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	99,618,315.94	69,464,718.82	69.73%
1.09.00	IMPUESTOS	852,328,183.83	790,485,261.29	92.74%
<b>2.00.00</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>30,736,686.65</b>	<b>10,791,397.80</b>	<b>35.11%</b>
2.01.00	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,245,525.00	931,011.85	41.46%
2.99.00	ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	28,491,161.65	9,860,385.95	34.61%
<b>4.00.00</b>	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1,070,211,297.93</b>	<b>1,019,365,633.93</b>	<b>95.25%</b>
4.02.00	ADQUISICIÓN DE VALORES	1,070,211,297.93	1,019,365,633.93	95.25%
<b>5.00.00</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>341,271,384.00</b>	<b>243,097,257.60</b>	<b>71.23%</b>
5.01.00	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	223,150,100.00	177,621,902.36	79.60%
5.99.00	BIENES DURADEROS DIVERSOS	118,121,284.00	65,475,355.24	55.43%
<b>6.00.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>1,284,600,539.18</b>	<b>1,267,218,978.88</b>	<b>98.65%</b>
6.01.00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	1,276,338,525.14	1,263,335,895.04	98.98%
6.03.00	PRESTACIONES	8,262,014.04	3,883,083.84	47.00%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>8,119,536,092.21</b>	<b>7,371,394,034.57</b>	<b>90.79%</b>
<b>CUENTAS ESPECIALES</b>				
9.02.00	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	31,588,888.09	-	0.00%
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>8,151,124,980.30</b>	<b>7,371,394,034.57</b>	<b>90.43%</b>

**Gastos por Remuneraciones**

Por concepto de remuneraciones el monto ejecutado ascendió a la suma de ¢2.872,29 millones, lo que representa una ejecución del 93.96% del monto total presupuestado.

		Monto Presupuestado	Ejecución Acumulada	% Ejecución
<b>0.00.00</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>3,056,974,332.82</b>	<b>2,872,294,693.13</b>	<b>93.96%</b>
0.01.00	REMUNERACIONES BÁSICAS	2,055,470,679.66	1,939,144,721.65	94.34%
0.02.00	REMUNERACIONES EVENTUALES	28,778,800.00	21,424,277.53	74.44%
0.03.00	INCENTIVOS SALARIALES	290,660,775.29	249,314,738.39	85.78%
0.04.00	CONTRIBUC. PATRON. AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	355,837,565.07	354,145,819.45	99.52%
0.05.00	CONTRIBUC. PATRON. A FONDOS PENSIONES Y OTROS FONDOS CAF	326,226,512.80	308,265,136.11	94.49%

La partida de remuneraciones básicas incluyen los gastos correspondientes a salarios tanto fijos como variables, la partida de remuneraciones eventuales incorporan los gastos por concepto de dietas y tiempo extraordinario, en el caso de la partida de incentivos salariales se incluyen los gastos por concepto de incentivo SEDI, bono y aguinaldo y finalmente en las partidas de contribuciones patronales se consideran todos los gastos relacionados a cargas sociales, fondo capitalización laboral, Banco Popular y asociación solidarista.



### Gastos por Servicios

Por concepto de servicios el monto total ejecutado ascendió a la suma de ¢1,958.62 millones, lo que representa una ejecución del 83.85% del monto total presupuestado.

		Monto Presupuestado	Ejecución Acumulada	% Ejecución
<b>1.00.00</b>	<b>SERVICIOS</b>	<b>2,335,741,851.63</b>	<b>1,958,626,073.23</b>	<b>83.85%</b>
1.01.00	ALQUILERES	217,786,305.49	191,023,900.43	87.71%
1.02.00	SERVICIOS BÁSICOS	72,897,989.13	52,227,811.73	71.65%
1.03.00	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	777,935,492.23	694,796,220.25	89.31%
1.04.00	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	189,450,485.93	121,503,061.47	64.13%
1.05.00	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	17,871,277.04	4,036,345.52	22.59%
1.06.00	SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	16,135,000.00	10,010,864.25	62.04%
1.07.00	CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	91,718,802.04	25,077,889.47	27.34%
1.08.00	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	99,618,315.94	69,464,718.82	69.73%
1.09.00	IMPUESTOS	852,328,183.83	790,485,261.29	92.74%

### Gastos por Materiales y Suministros

Por concepto de materiales y suministros el monto total ejecutado ascendió a la suma de ¢10.79 millones para una ejecución del 35.11%. La reducción y control del consumo del gasto es uno de los principales aspectos para una ejecución en estas partidas.

		Monto Presupuestado	Ejecución Acumulada	% Ejecución
<b>2.00.00</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>30,736,686.65</b>	<b>10,791,397.80</b>	<b>35.11%</b>
2.01.00	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	2,245,525.00	931,011.85	41.46%
2.99.00	ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	28,491,161.65	9,860,385.95	34.61%

### Bienes duraderos

Por concepto de bienes duraderos el monto total ejecutado ascendió a la suma de ¢243.10 millones, lo que representó una ejecución del 71.23% del presupuesto total.

		Monto Presupuestado	Ejecución Acumulada	% Ejecución
<b>5.00.00</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>341,271,384.00</b>	<b>243,097,257.60</b>	<b>71.23%</b>
5.01.00	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	223,150,100.00	177,621,902.36	79.60%
5.99.00	BIENES DURADEROS DIVERSOS	118,121,284.00	65,475,355.24	55.43%

### Transferencias corrientes

Por concepto de transferencias corrientes el monto total ejecutado ascendió a la suma de ¢1,267.22 millones para una ejecución del 98.65%.

En la partida de transferencias corrientes al sector público se incorporan los gastos por aporte a la Comisión Nacional de Emergencias, así como dividendos y pago de prestaciones legales.

		Monto Presupuestado	Ejecución Acumulada	% Ejecución
<b>6.00.00</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>1,284,600,539.18</b>	<b>1,267,218,978.88</b>	<b>98.65%</b>
6.01.00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	1,276,338,525.14	1,263,335,895.04	98.98%
6.03.00	PRESTACIONES	8,262,014.04	3,883,083.84	47.00%

## Activos financieros

Por concepto de activos financieros el monto total ejecutado ascendió a la suma de ¢1,019.36 millones, lo que representó una ejecución del 95.25% del presupuesto total.

	Monto Presupuestado	Ejecución Acumulada	% Ejecución
4.00.00 ACTIVOS FINANCIEROS	1,070,211,297.93	1,019,365,633.93	95.25%
4.02.00 ADQUISICIÓN DE VALORES	1,070,211,297.93	1,019,365,633.93	95.25%

## Detalle de la congruencia de la ejecución presupuestaria respecto de la información financiera

La utilidad financiera de BN Valores al 31 de diciembre de 2020 es por ¢2,578,206,430 según cifras de los estados financieros, a continuación, se presenta cuadro que permite conciliar los datos de la ejecución presupuestaria con la utilidad financiera obtenida al cierre del periodo 2020.

	Presupuesto Ordinario	Ejecución del Periodo
<b>Ingresos</b>		
Venta de Bienes y Servicios	4,791,232,336	4,536,931,089
Ingresos Intereses sobre Valores	2,246,321,245	3,605,412,201
Otros Ingresos no tributarios	1,085,000,000	-
<b>Total de Ingresos</b>	<b>8,122,553,580</b>	<b>8,142,343,290</b>
<b>Gastos</b>		
Remuneraciones	3,056,974,333	2,872,294,693
Servicios	2,335,741,852	1,958,626,073
Materiales y Suministros	30,736,687	10,791,398
Transferencias Corrientes	1,284,600,539	1,267,218,979
<b>Total de Gastos</b>	<b>6,708,053,410</b>	<b>6,108,931,143</b>
<b>Utilidad Antes de Inversiones de Capital</b>	1,414,500,170	2,033,412,147
<b>Inversiones de Capital</b>		
Bienes Duraderos	341,271,384	243,097,258
Activos Financieros	1,070,211,298	1,019,365,634
<b>Sumas sin Asignación Presupuestaria (Superavit)</b>	<b>3,017,488</b>	<b>770,949,256</b>
Menos:		
Depreciaciones, provisiones y deterioro		535,205,717
Más:		
Pago por dividendos		1,080,000,000
<b>Utilidad Financiera del periodo</b>		<b>2,578,206,430</b>

Cifras en colones sin centimos.

## Detalle de conformación del superávit presupuestario

Resultado de la liquidación presupuestaria de periodo 2020, se obtiene un superávit libre del periodo por ₡770.95 millones, para un monto acumulado de ₡21,831.53 millones, tal y como se detalla a continuación:

	<b>Ejecución Acumulada</b>
<b>Ingresos</b>	
Ingresos Corrientes	<b>8,142,343,290.10</b>
<b>Gastos Corrientes</b>	
Gastos Corrientes	6,108,931,143.04
Bienes Duraderos	243,097,257.60
<b>Total de Gastos</b>	<b>6,352,028,400.64</b>
<b>Activos Financieros</b>	1,019,365,633.93
<b>Superávit del periodo</b>	<b>770,949,255.53</b>
 <b>Superávit inicial periodos anteriores (2019)</b>	 <b>21,060,585,372.60</b>
 Superávit libre del periodo	 770,949,255.53
 <b>Superávit libre acumulado vigente</b>	 <b>21,831,534,628.13</b>

## Plan anual operativo

Al cierre del periodo 2020, el Plan Anual Operativo muestra un nivel de cumplimiento del 98.6%, tal y como se muestra en el cuadro siguiente:

OBJETIVOS		CUMPLIMIENTO
1	FOMENTAR UN SERVICIO DE CALIDAD A LOS CLIENTES	100%
2	INFORMACION Y DIVULGACION SOBRE LOS PRODUCTOS BRINDADOS	100%
3	MEJORAMIENTO CONTINUO DE LOS SISTEMAS TECNOLOGICOS	95%
4	MEJORAMIENTO CONTINUO DE LOS PROCESOS	100%
5	CUMPLIR OBLIGACIONES PARA LA CONTINUIDAD OPERATIVA	98%
TOTAL		98.6%

## ANALISIS A LA EJECUCION PRESUPUESTARIA Y PROCESO DE MEJORA CONTINUA

Producto de la ejecución presupuestaria y como resultado de la revisión de las fases de control y evaluación presupuestaria aplicadas durante el periodo 2020, no se realizaron dos variaciones o modificaciones al presupuesto ordinario, las cuales se detallan en el informe de identificación de necesidades de ajustes 2020.

Los ingresos corrientes presentan una ejecución del 100% y ubicados dentro del rango previsto de ejecución.

Para el caso de los gastos presentan una ejecución del 90% al cierre del periodo 2020.

El proceso presupuestario se encuentra debidamente establecido dentro del sistema de gestión de calidad de BN Valores, el mismo tiene definidos los controles respectivos para asegurar su cumplimiento y establecidas las actividades de riesgo asociadas al proceso.

El sistema contable de BN Valores representa el insumo de la ejecución, el cual opera de manera óptima y eficiente, la ejecución del presupuesto se realiza con la aplicación de la base del devengo la cual es uniforme a la contabilidad financiera, lo que permite que el proceso sea eficiente y con un nivel de control alto.