

## Informe de ejecución, liquidación y evaluación presupuestaria 2024

### INTRODUCCIÓN

En cumplimiento con lo establecido por la Contraloría General de la República en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, seguidamente se presenta el Informe de Liquidación y Evaluación Presupuestaria del período comprendido entre enero y diciembre del 2024.

Las acciones programadas por la Administración con el fin de alcanzar los objetivos de eficiencia y eficacia en el giro operacional de la Institución, mismas que contaron con el apoyo necesario, tanto de los niveles de decisión, como de los niveles operativos, a través de los cuales fue posible encausar los esfuerzos de las distintas áreas en procura del logro de nuestros objetivos generales, como son:

- 1.1. Generar valor para las pensiones, el desarrollo económico, social y ambiental del país.
- 1.2. Mejorar la eficiencia operativa de BN VITAL.
- 1.3. Alcanzar un nivel de AIR (Índice Agregado de Riesgo) que fortalezca la posición financiera de BN VITAL.
  - 2.1. Brindar una experiencia al afiliado que supere siempre las expectativas.
  - 2.2. Crecer en participación de mercado por saldo administrado -cartera total.
  - 2.3. Posicionar a BN VITAL como empresa referente en educación para la jubilación.
  - 2.4. Aumentar la rentabilidad por afiliado.
    - 3.1. Mejorar los procesos para propiciar una experiencia que supere las expectativas de los afiliados.
    - 3.2. Optimizar la sistemática comercial y operativa que potencie la sinergia con el CFBNCR.
      - 4.1. Desarrollar las habilidades estratégicas.
      - 4.2. Garantizar la disponibilidad de herramientas tecnológicas actualizadas y seguras.
      - 4.3. Aumentar la salud organizacional de BN VITAL.
    - 5.1. Propiciar un adecuado accionar administrativo de la Operadora.

Además, se presenta un análisis de la ejecución de ingresos y egresos alcanzados durante el período enero – diciembre del 2024.

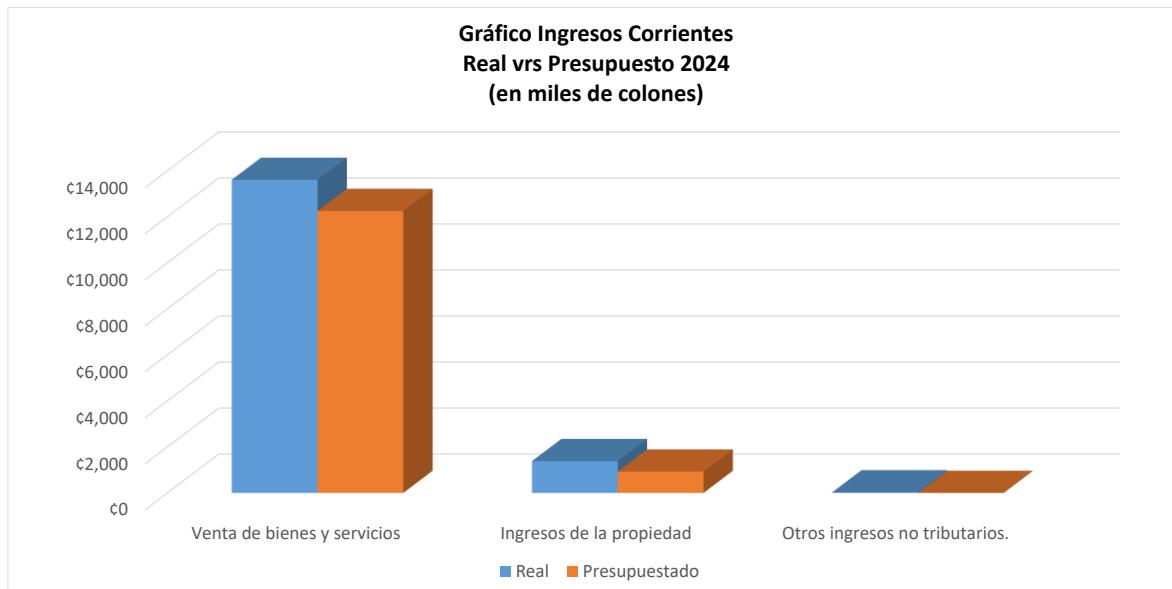


## Informe de ejecución, liquidación y evaluación presupuestaria 2024

### ASPECTOS GENERALES

#### COMPORTAMIENTO DE INGRESOS

- El total de ingreso real recibido para el período enero a diciembre fue de ¢21.389.288,1 miles, los cuales estuvieron conformados por: Ingresos Corrientes por la suma de ¢15.017.411,3 miles, que representan el 70.21%, y los Ingresos por Financiamiento por la suma de ¢6.371.876,8 miles, representado por un 29.79%. No se recibieron Ingresos de Capital durante este período.
- Los Ingresos Corrientes cuya suma asciende a ¢15.017.411,3 miles, están conformados en un 100% por “Ingresos no Tributarios”, los cuales al mismo tiempo están distribuidos de la siguiente forma: “Venta de Bienes y Servicios” que representaron el 90.62% (¢13.608.460,2 miles), “Ingresos de la Propiedad” representados por un 9.21% (¢1.382.944,0 miles) y en la línea “Otros ingresos no tributarios” representaron el 0.22% (¢26.007,1 miles).



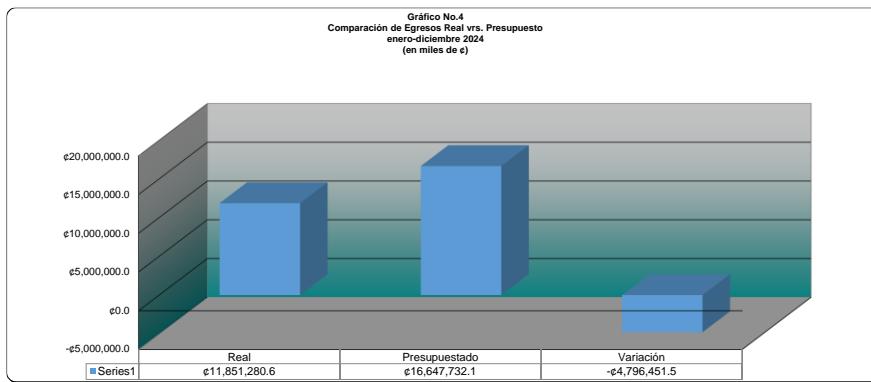
- Los ingresos por concepto de “Financiamiento” recibidos en el mes de enero del período 2024 por la suma de ¢6.371.876,8 miles, fueron obtenidos en un 100% de los “Recursos de Vigencias Anteriores” (Superávit Libre) del período 2023, reflejados en el Informe de Ejecución, Evaluación y Liquidación Presupuestaria del 2023, según oficio BN Vital-GG-047-2024 Nota de remisión Informe Liquidación período 2023.

## Informe de ejecución, liquidación y evaluación presupuestaria 2024

- Para el período de enero a diciembre del 2024 se proyectaron ingresos por “Venta de Bienes y Servicios” por la suma de ¢12.254.442,7 miles, y se obtuvo una recaudación de ¢13.608.460,2 miles, lo que arrojó una variación en la ejecución de ¢1.354.017,9 miles para una ejecución del 111.05%.

### COMPORTAMIENTO DE LOS EGRESOS

Como se puede apreciar claramente en el gráfico N°4, la ejecución de egresos fue inferior al monto que se tenía proyectado para el período de enero a diciembre del 2024, un monto del ¢16.647.732,1 miles, lo ejecutado real es ¢11.851.280,6 miles, lográndose una ejecución del, lo que refleja un ahorro en el período de enero a diciembre de ¢4.796.451,5 miles.



Los egresos ejecutados alcanzaron la suma de ¢11.851.280,6 miles, de los cuales ¢4.873.702,1 miles correspondieron a Remuneraciones (41.12%), ¢3.905.340,9 miles a Servicios (32.95%), ¢14.881,8 miles a Materiales y Suministros (0.13%), Bienes Duraderos (0.54%) equivalente a ¢64.289,2 miles, y las Transferencias Corrientes representan un monto de ¢2.993.066,6 miles (25.26%). (Ver anexo N°3)

Cabe mencionar que, durante el período de enero a diciembre del 2024, se hizo un reforzamiento de algunas partidas, las cuales fueron afectadas por instrumentos de variación presupuestaria con el propósito de dar un adecuado soporte a las tareas relacionadas.

Esta Administración fue fiel vigilante del comportamiento de los egresos, lo que ha permitido realizar con tiempo los ajustes que se consideraron necesarios.

### AJUSTE SOLICITADO POR LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

- Período de enero a diciembre 2024



## Informe de ejecución, liquidación y evaluación presupuestaria 2024

Durante el período 2024 no se llevó a cabo ninguna variación al presupuesto de BN Vital, por concepto de ajustes solicitados por la Contraloría General de la República.

### MODIFICACIONES REALIZADAS AL PRESUPUESTO MEDIANTE VARIACIONES PRESUPUESTARIAS DE APROBACIÓN INTERNA Y PRESUPUESTOS EXTRAORDINARIOS.

Durante el período 2024 el presupuesto de gastos se vio afectado mediante cinco variaciones presupuestarias; las cuales fueron aprobadas por el Gerente General y comunicadas a la JD de BN Vital OPC según los lineamientos establecidos en la política 4PO05, Política de Presupuesto BN Vital OPC. Es importante mencionar que dichas variaciones al presupuesto no pusieron en peligro el fiel cumplimiento del Plan Anual Operativo 2024.

Importante mencionar que dichas modificaciones al presupuesto no pusieron en peligro el fiel cumplimiento del Plan Anual Operativo 2024.

### COMENTARIO GENERAL

En términos generales, se realizó un control permanente sobre la realización de los ingresos y la ejecución de los egresos, lo que permitió realizar ajustes oportunos al presupuesto mediante los mecanismos pertinentes.

Se debe resaltar, que el ingreso corriente más importante de la empresa correspondió al ingreso por Venta de Bienes y Servicios, constituido por los ingresos de Servicios financieros y Administración de los fondos de pensiones y capitalización laboral; conceptos acordes con el giro normal de las actividades que realiza la empresa. También se debe anotar, que dichos ingresos se vieron afectados por la comisión que se cobró al Fondo Régimen Obligatorio de Pensiones, sobre saldos administrados, ordenado por el CONASSIF, ajustes en el mercado financiero y por la volatilidad del tipo de cambio, elementos que tuvieron efectos en la rentabilidad de los fondos y consecuentemente en los ingresos de la Operadora.

La empresa logró ingresar a sus arcas recursos corrientes por un monto de ¢15.017.411,3 miles, que permitieron hacerle frente a la totalidad de los gastos corrientes y los egresos de inversión en la organización; de igual manera se cubrieron rubros importantes establecidos en la normativa vigente, como lo fueron el pago de ¢158.346,8 miles por el cumplimiento del artículo 49 de la Ley N° 7983, Ley de Protección al Trabajador, la suma de ¢1.619.963,4 miles de conformidad con el último párrafo del artículo 49 de la Ley de Protección al Trabajador que obliga a capitalizar el 50% de las utilidades a favor de los afiliados en las cuentas individuales del fondo obligatorio de pensiones complementarias, Dividendos corrientes al Banco Nacional de Costa Rica por ¢1.040.000,0 miles y ¢145.031,9 a la Comisión Nacional de Emergencias.



## Informe de ejecución, liquidación y evaluación presupuestaria 2024

Se adjunta cuadro resumen:

INGRESOS	Real a diciembre	Presup. diciembre	Diferencia
<b>Ingresos Corrientes</b>	<b>15,017</b>	<b>13,181</b>	<b>1,836</b>
Ingresos Operativos	13,608	12,254	1,354
Ingresos Renta Activos Finac.	1,323	883	440
Otras rentas Financieras	59	43	16
Otros Ingresos no tributarios	26	0	
<b>Ingresos por Superávit 2023</b>	<b>6,372</b>	<b>3,466</b>	<b>2,905</b>
<b>Total Ingresos</b>	<b>21,389</b>	<b>16,648</b>	<b>4,741</b>
<b>EGRESOS</b>			
Gastos de personal	4,874	5,346	-472
Gastos Servicios	3,905	4,547	-642
Materiales y Suministros	15	34	-19
Activos Financieros	0	1,457	-1,457
Bienes Duraderos (Activos)	65	538	-473
Transferencias Corrientes	2,993	3,226	-233
Cuentas sin asignación Presupuestaria	0	0	
<b>Total Egresos</b>	<b>11,852</b>	<b>16,648</b>	<b>-4,796</b>
<b>VARIACIÓN PRESUPUESTARIO CON SUPERÁVIT</b>	<b>9,537</b>	<b>0</b>	<b>9,537</b>

Es substancial acotar, que esta Administración ha sido fiel vigilante del comportamiento de los ingresos y de las necesidades que surgen en la organización, producto de cualquier cambio acaecido en el entorno, por cuanto se utilizaron las herramientas presupuestarias para el manejo adecuado del presupuesto de enero a diciembre del 2024.

Con el fin de cumplir con el Principio de transparencia y universalidad esta Administración hace la mención que para el período 2024 se tuvieron ingresos por ₡1.273.751,0 miles. estos ingresos consideran el registro de Ingresos por negociación de instrumentos financieros, los cuales se consideran en la sub partida Servicios financieros después de consultas realizadas a la Contraloría General de la República, Comisión de Clasificadores del Ministerio de Hacienda y la Superintendencia General de pensiones (SUPEN).

### INFORME DE SEGUIMIENTO EVALUACIÓN DEL PLAN ANUAL OPERATIVO PERÍODO DE ENERO A DICIEMBRE 2024

En la sección de anexos se presenta el detalle del Informe de seguimiento del Plan Anual Operativo correspondiente al período del 1 de enero al 31 de diciembre del 2024.



## Informe de ejecución, liquidación y evaluación presupuestaria 2024

Detalle de cumplimiento	Cantidad metas	%
Metas al 100%	10	55.56%
Metas < 100% ≥ 80%	6	33.33%
Metas < que 80%	2	11.11%
<b>Total Metas 2024</b>	<b>18</b>	<b>100.00%</b>

