



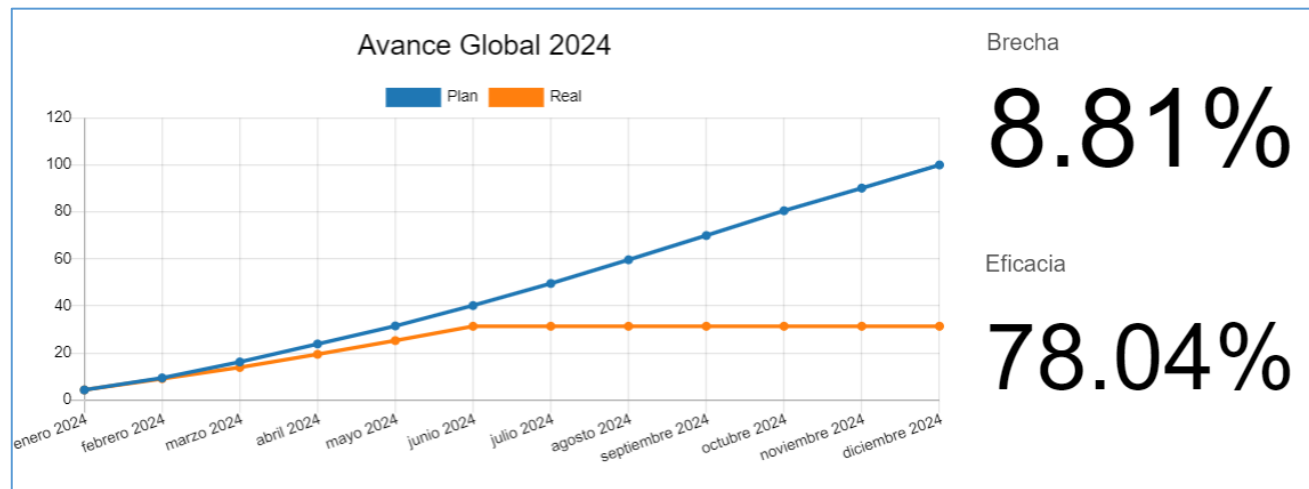
Consejo Rector

(Resumen Ejecutivo)

Resultados del CMI-POI al 30 de Junio de 2024

NIVEL DE AVANCE CMI

(Al mes de junio de 2024)

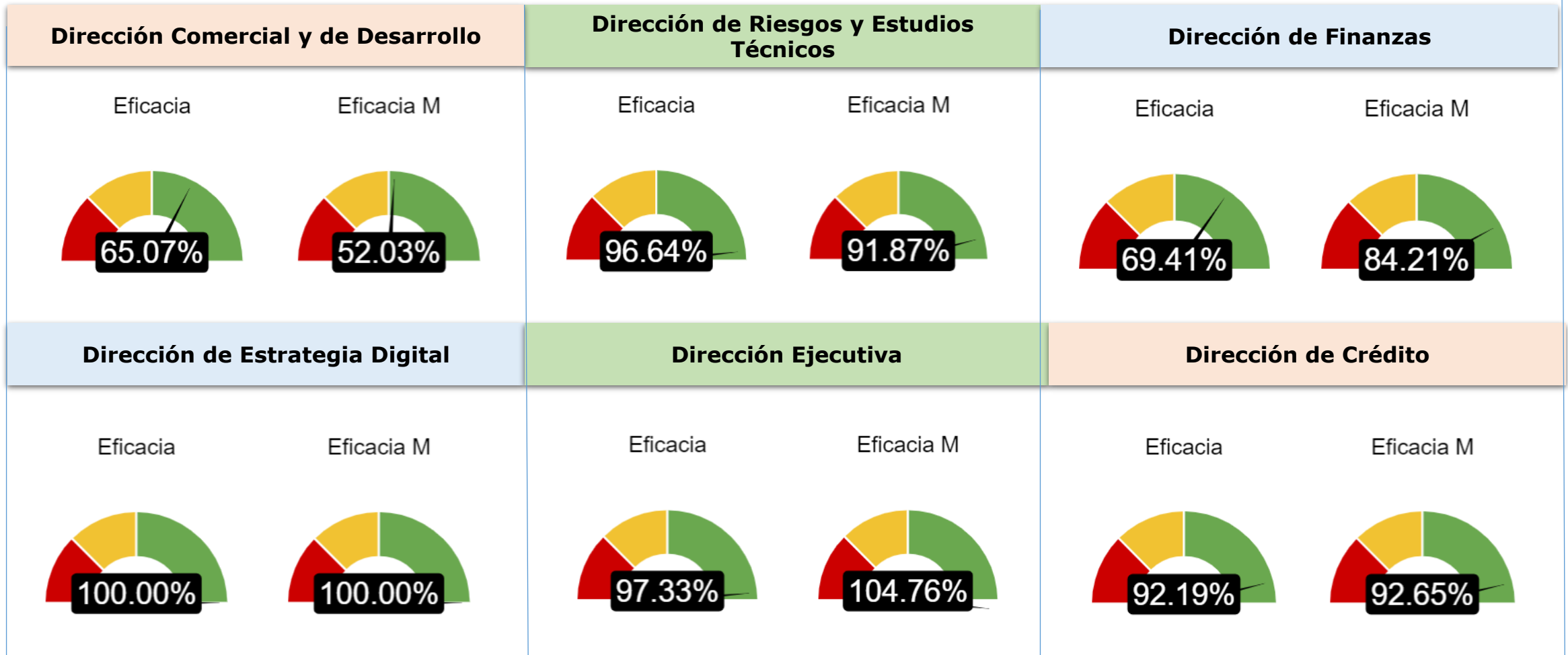


Fuente: Sistema de Planificación Odoó Junio 2024

Mes	% Planeado	% Real	% Eficacia	Brecha
Enero	4,01	4,26	100%	0
Febrero	9,19	9,13	99,34%	0,22%
Marzo	15,95	13,99	87,71%	1,80%
Abril	23,28	19,56	84,02%	1,70%
Mayo	31,44	25,19	92,84%	6,25%
Junio	40,12	31,31	78,04%	8,81%
Julio	48,93			
Agosto	59,21			
Setiembre	69,68			
Octubre	80,05			
Noviembre	89,88			
Diciembre	100			

Tablero de Eficacia por área

Datos proyectados junio 2024



Fuente: Sistema de Planificación Odoó Junio 2024

INDICADORES Y METAS

al 30 de junio de 2024

Acciones Operativas	Meta	Metas por periodo			
		Meta anual 2024	Meta planificada al mes de junio 2024	Resultado obtenido al 30 de junio 2024	% de avance al mes de junio
Financiar MiPyMEs y PyMPAs de los sectores prioritarios para promover la inclusión	Colocar 5.465 millones de colones en financiamiento en operadores FONADE con enfoque de inclusión.	5.465	2.623	1.025,2	39%
	Atender 407 beneficiarios finales con financiamiento FONADE.	407	163	300	184%
Avalar MiPyMEs para promover la inclusión financiera de los sectores prioritarios	Colocar 13.446 millones de colones en avales emitidos	13.446	4.305	2.608.9	60%
	Atender a 1.620 personas mediante avales que faciliten el acceso al crédito.	1.620	519	391	75%

INDICADORES Y METAS

al 30 de junio de 2024

Acciones Operativas	Meta	Metas por periodo			
		Meta anual 2024	Meta planificada al mes de junio 2024	Resultado obtenido al 30 de junio 2024	% de avance al mes de junio
Brindar financiamiento para promover el apalancamiento de la MiPyMEs y PyMPAs	Colocar 44.181 millones de colone en financiamiento FONADE con enfoque de apalancamiento.	44.181	14.147	8.769,8	62%
	Atender 3.531 beneficiarios finales.	3.531	1.589	2.088	131%
	Colocar 335.644 millones de colones en financiamiento en beneficiarios finales FOFIDE, FCD, FOCREDES,	335.644	151.040	184.480	122%
	Atender 14.763 beneficiarios finales con FOFIDE, FCD, FOCREDES	14.763	6.496	12.355	190%
	Colocar 1.494 millones de colones en avales emitidos.	1.494	576	1.412,36	245%
	Emitir 180 avales	180	316	391	123%

INDICADORES Y METAS

al 30 de junio de 2024

Acciones Operativas	Meta	Metas por periodo			
		Meta anual 2024	Meta planificada al mes de junio 2024	Resultado obtenido al 30 de junio 2024	% de avance al mes de junio
Brindar financiamiento para apoyar las unidades productivas ante emergencias.	Colocar 5.000 millones de colones en financiamiento.	5.000	2.600	1.350	52%
	Atender 130 beneficiarios.	130	68	123	180%

INDICADORES Y METAS

al 30 de junio de 2024

Acciones Operativas	Meta	Metas por periodo	
		Meta anual 2024	Resultados al 30 de junio de 2024
Otorgar Capital Semilla dirigido a fomentar la inclusión de los sectores prioritarios.	Colocar 1.300 millones de colones en Capital Semilla en emprendimientos tradicionales de sectores prioritarios (Inclusión)	1.300	Los convenios con las Agencias Operadoras se están formalizando, lo cual concertará la colocación en el segundo semestre, pero se espera que las metas se cumplan según lo esperado.
	Atender 268 personas emprendedoras de Sectores Prioritarios y zonas fuera de la región central	268	Se están realizando acciones de promoción de las convocatorias y compensar los atrasos del primer semestre.
Otorgar Capital Semilla a emprendimientos dinámicos o basados en ciencia y tecnología.	Colocar 950 millones de colones en Capital Semilla con enfoque en emprendimientos dinámicos (Semillas de Transformación)	950	Ya se abrió varios de los programas que colocan recursos. Se estabilizará en los próximos meses
	Atender 100 startups	101	Esta meta se cumplirá según lo esperado.

INDICADORES Y METAS

al 30 de junio de 2024

Acciones Operativas	Meta	Metas por periodo	
		Meta anual 2024	Resultados al 30 de junio de 2024
Invertir en empresas mediante mecanismos de Capital de Riesgo.	Colocar 2.000 millones de colones en Capital de Riesgo	2.000 millones	Se reforzó el equipo y generó una nueva propuesta de convenio con la Agencia Operadora, para agilizar el proceso.
	Atender 7 empresas con capital de riesgo	7 empresas	En los próximos meses se tienen estimado la formalización de al menos 2 proyectos
Inversión en tecnologías y propiedad intelectual transferible a MiPyMEs, PyMPAs y personas emprendedoras	Coloca 240 millones de colones en procesos de capacitación, transferencia tecnológica, fomento de cultura emprendedora y estudios para el ecosistema.	100 millones	Se esta reasignando a un nuevo Ejecutor para que dicha meta se pueda cumplir
Otorgar Incentivos transformativos a MiPyMEs y PyMPAs para el impulso de la innovación y transformación productiva	Colocar 390 millones de colones en Incentivos Transformativos	390 millones	Va según lo esperado, la colocación se realiza en los próximos meses.
	Atender 23 empresas que implementen procesos de innovación o transformación productiva	23 empresas	
Invertir en procesos de acompañamiento y capacitación, estudios sectoriales y eventos dirigidos al desarrollo del talento humano de personas emprendedoras y MiPyMEs	Colocar 500 millones de colones en procesos de capacitación, diagnóstico y fomento de la cultura emprendedora y empresarial	500 millones	40 millones (8%)

INDICADORES Y METAS

al 30 de junio de 2024

Acciones Operativas	Meta	Metas por periodo	
		Meta anual 2024	Resultado obtenido al 30 de junio 2024
Captar recursos nuevos para el FONADE.	Ejecutar al 90% el plan de captación de recursos para el FONADE durante el 2024.	90%	55%
Mantener un nivel patrimonial adecuado en el FONADE	Porcentaje de variación en el patrimonio del FONADE, sea mayor al 4,5%	4,5%	2,66%
Cumplir con el nivel de apetito de riesgo establecido por el Consejo Rector para el FONADE.	% de calificación del perfil de riesgo de los fondos del FONADE sea menor al 1,5%	< 1,5%	0,76%

INDICADORES Y METAS

al 31 de julio de 2024

Acciones Operativas	Meta	Metas por periodo		
		Meta anual 2024	Resultado obtenido al 30 de julio 2024	% de avance al mes de julio
Implementar nuevas soluciones tecnológicas.	Implementar 2 nuevas soluciones tecnológicas por año para un total de al menos 8 en 4 años	2	2	100%
Implementar evaluaciones de satisfacción cliente del SBD.	% de calificación de satisfacción del cliente del SBD.	>90%	En proceso	En proceso
Mantener información abierta sobre el desempeño de los fondos del SBD.	Mantenga en línea y disponible información abierta sobre el desempeño de los fondos del SBD.	Información actualizada	Información en línea y actualizada al 30 de junio 2024	100%

Conclusiones

1. Según los datos proyectados para el cierre del semestre (junio 2024) se alcanza un **31,31%** de avance del 100% anual (se esperaba un avance del 40,12%)
2. Se alcanza una eficacia **78,04%** al cierre del mes de junio de 2024, la misma corresponde a la más baja de los últimos períodos.
3. Por su parte se reporta una brecha de **8,81%** como la más alta de los últimos períodos.
4. Las áreas han planteado las acciones de mejora necesarias a fin de cerrar dichas brechas en los próximos meses.



Ejecución Presupuestaria

Junio 2024

Base Técnica y Legal

- El Consejo Rector de Banca para el Desarrollo, mediante Sesión Ordinaria 13-2019, Acuerdo AG-073-13-2019 del 11 de setiembre 2019 aprueba las Políticas Institucionales relativas al proceso presupuestario en la Secretaría Técnica del SBD.
- Mediante el Acuerdo AG-009-01-2020, el Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo, aprueba el Reglamento Operativo sobre el Proceso Presupuestario de la Secretaría Técnica.

Base Técnica y Legal

- El Consejo Rector de Banca para el Desarrollo, mediante Acuerdo AG-073-09-2023 de la Sesión Ordinaria 09-2023 del 26 de setiembre del 2023, aprueba el Plan Operativo Institucional y Presupuesto de la Secretaría Técnica del Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo para el ejercicio económico del 2024.
- El presupuesto ordinario 2024 fue aprobado por la Contraloría General de la República el 21 de diciembre de 2023 mediante oficio N.º18993 DFOE-CAP-3372.
- El Decreto Ejecutivo No. 43980-MEIC-MAG-TUR, establece en el Artículo No. 25 que el Consejo Rector del SBD aprueba el presupuesto anual, sus modificaciones y la liquidación de la Secretaría.

Ingreso

Ingreso	Presupuesto Ordinario	Acumulado I Sem.	% Ejecución acumulada
Ingresos Corrientes	24 872	12 297	49%
Ingresos de Capital	45 545	19 915	44%
Total	70 417	32 212	46%



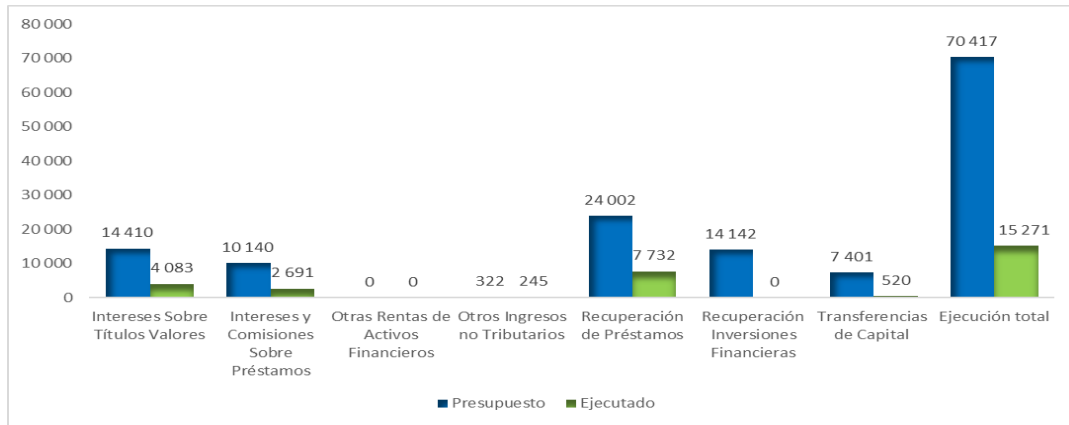
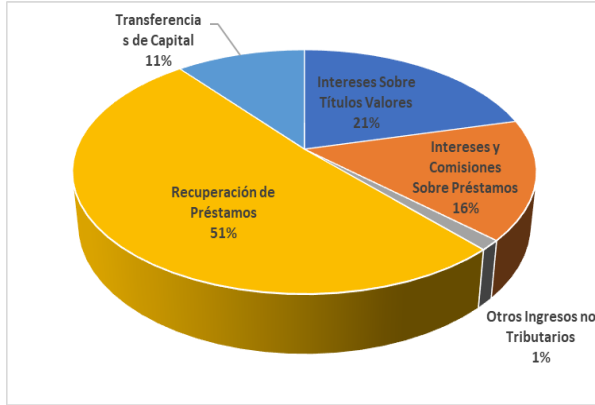
Egresos

Gastos	Presupuesto ordinario	Presupuesto ajustado	Acumulado I Sem.	% Ejecución acumulada
Remuneraciones	3 640	3 683	1 429	39%
Servicios	7 717	7 828	918	12%
Materiales y Suministros	22	24	2	8%
Intereses y comisiones	25	25	0	1%
Activos financieros	54 647	54 647	11 601	21%
Bienes Duraderos	2 181	2 178	367	17%
Transferencias Corrientes	18	18	1	6%
Amortización	1 190	1 190	650	55%
Sumas sin asignación	977	824	0	0%
Total	70 417	70 417	14 968	21%



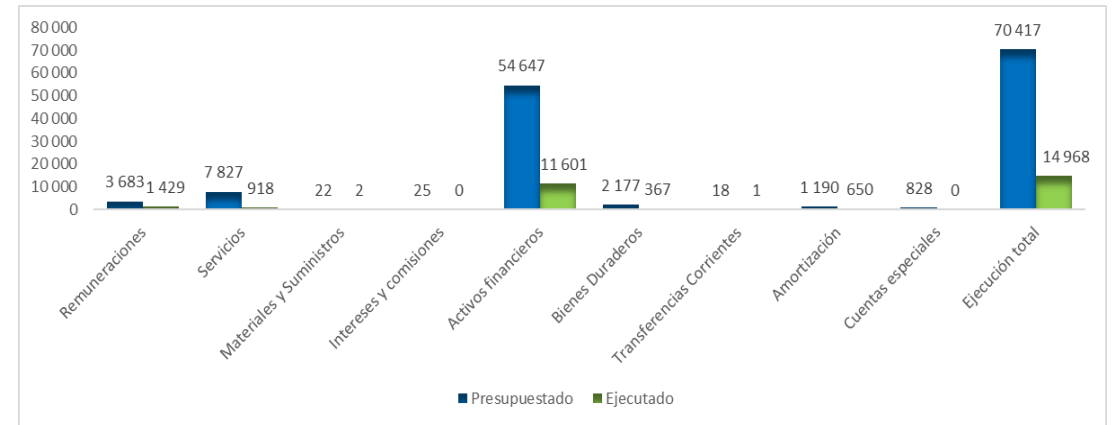
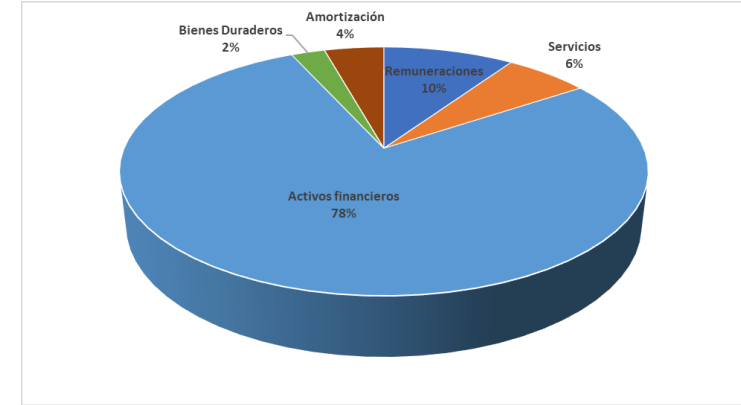
Ejecución del presupuesto I Semestre 2024

Ejecución del Ingreso



El presupuesto se ha ejecutado un 46%

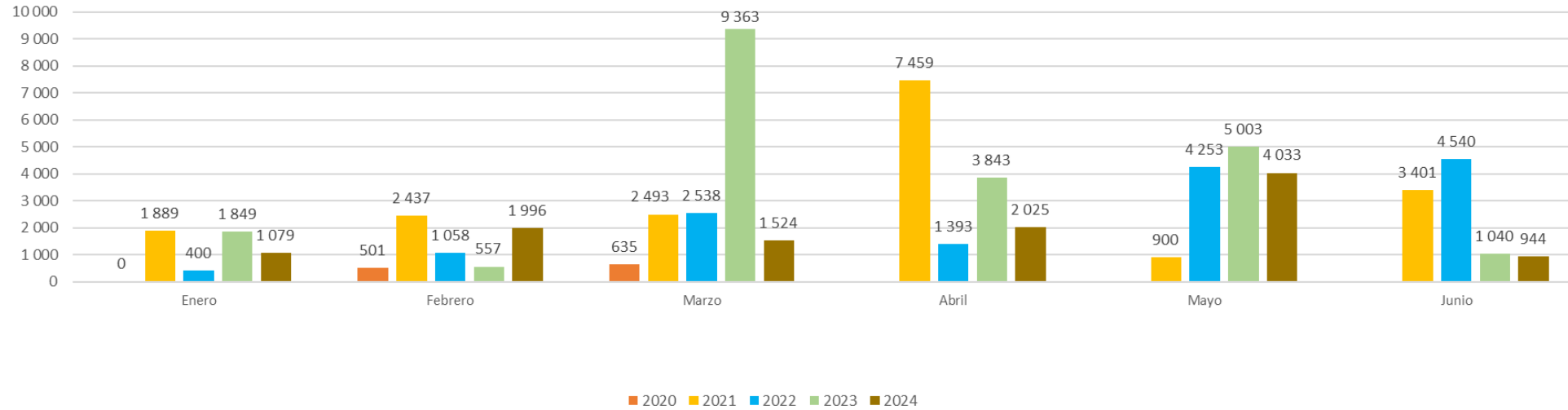
Ejecución del Gasto



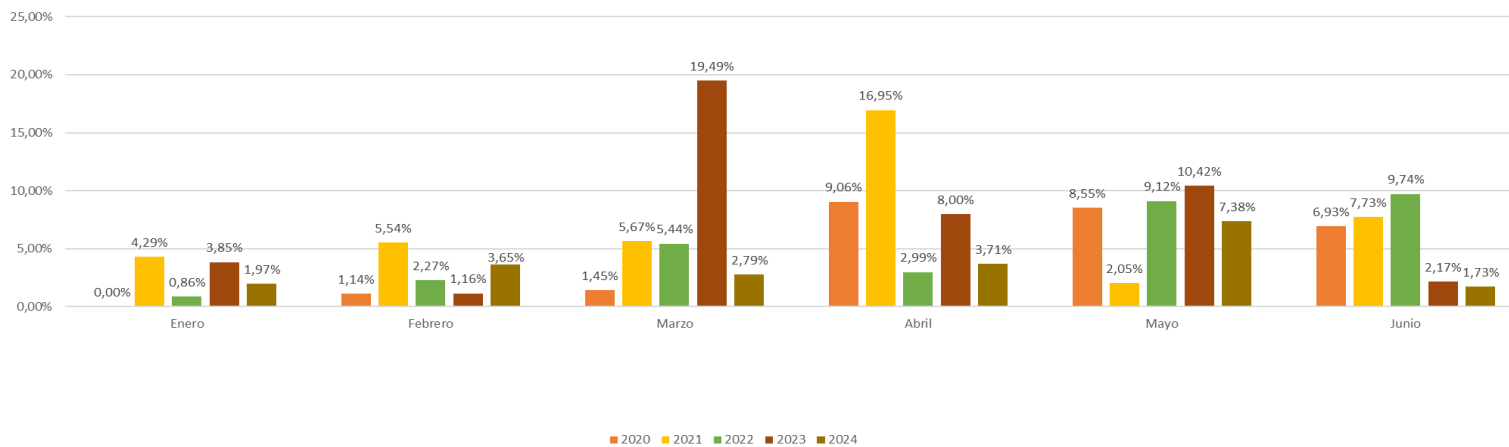
El presupuesto se ha ejecutado un 21%

Estado de Colocaciones

Comparativo de Colocaciones 2020 - 2024



Comparativo de Colocaciones 2020 - 2024



Modificaciones presupuestarias

Partida Gastos	Presupuesto Inicial	Modif. Nº 1	Modif. Nº 2	Presupuesto Ajustado
Remuneraciones	3 640	43		3 683
Servicios	7 717	110	1	7 828
Materiales y Suministros	22		2	24
Intereses y comisiones	25			25
Activos financieros	54 647			54 647
Bienes Duraderos	2 181	-4	0,3	2 177
Transferencias Corrientes	18		0,3	18
Transferencias de Capital	0			0
Amortización	1 190			1 190
Cuentas especiales	977	-149	-4	824
Total	70 417	0	0	70 417

Cifras en millones de colones

¡MUCHAS GRACIAS!



**Banca para el
Desarrollo**
S B D



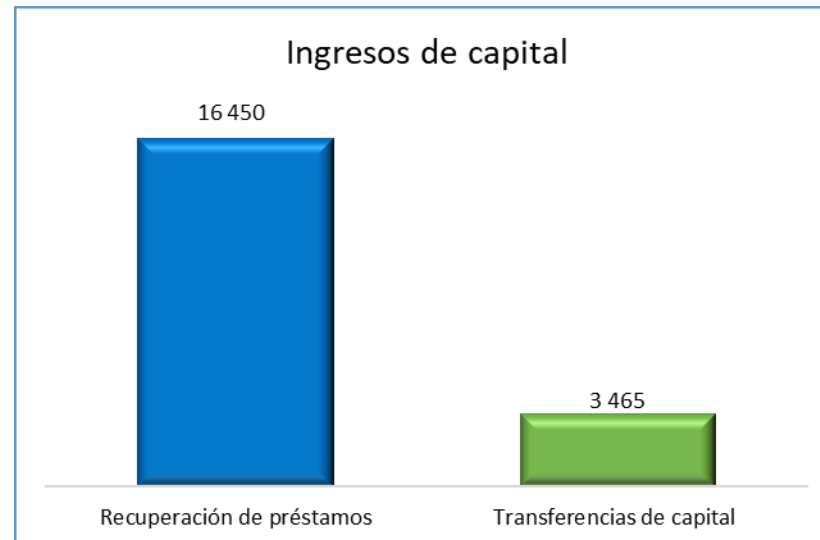
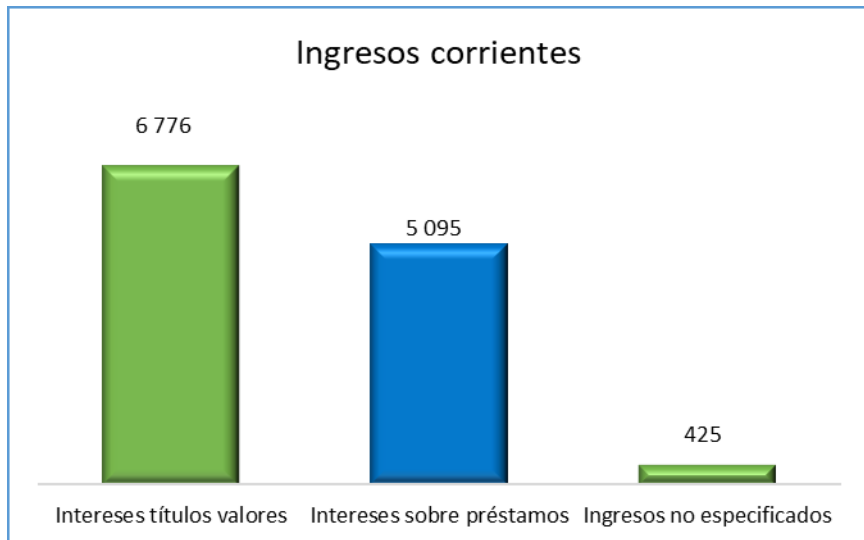
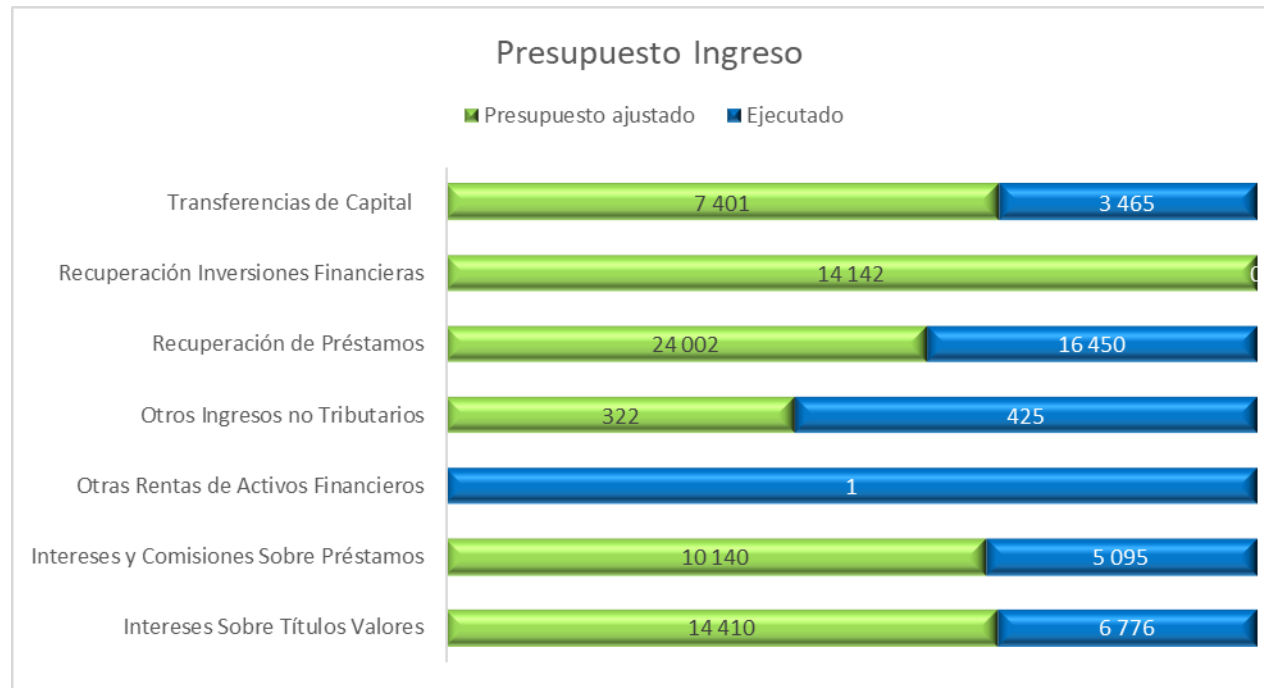
www.sbdcr.com



2105-8100



info@sbdcr.com



Comparativo ingresos anual Junio 2023-2024

Comparativo Anual Junio 2023-2024

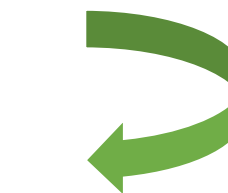
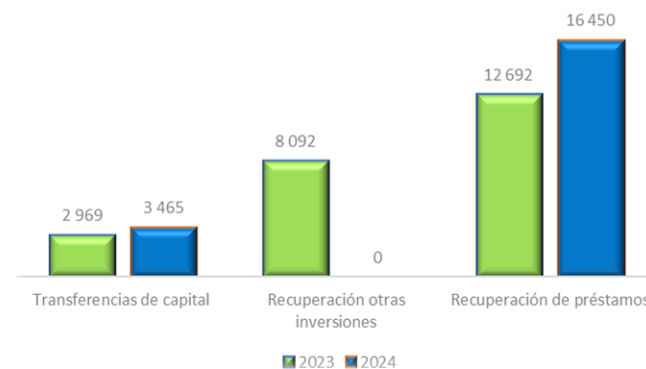
Partida Presupuestaria	Ejercicio 2023			Ejercicio 2024			Variación anual
	Presupuestado	Ejecutado	% Ejecución	Presupuestado	Ejecutado	% Ejecución	
INGRESOS CORRIENTES	19 009	13 907	73%	24 872	12 297	49%	
Intereses Sobre Títulos Valores	12 753	7 766	61%	14 410	6 776	47%	-13%
Intereses y Comisiones Sobre Préstamos	5 994	5 773	96%	10 140	5 095	50%	-12%
Otras Rentas de Activos Financieros	0,2	1	612%	0	1	5000%	-18%
Otros Ingresos no Tributarios	262	367	140%	322	425	132%	16%
INGRESOS DE CAPITAL	46 619	23 753	51%	45 545	19 915	44%	
Recuperación de Préstamos	22 327	12 692	57%	24 002	16 450	69%	30%
Recuperación Inversiones Financieras	16 891	8 092	48%	14 142	0	0%	-100%
Transferencias de Capital	7 401	2 969	40%	7 401	3 465	47%	17%
	65 628	37 660	57%	70 417	32 212	46%	-14%

Cifras en millones de colones

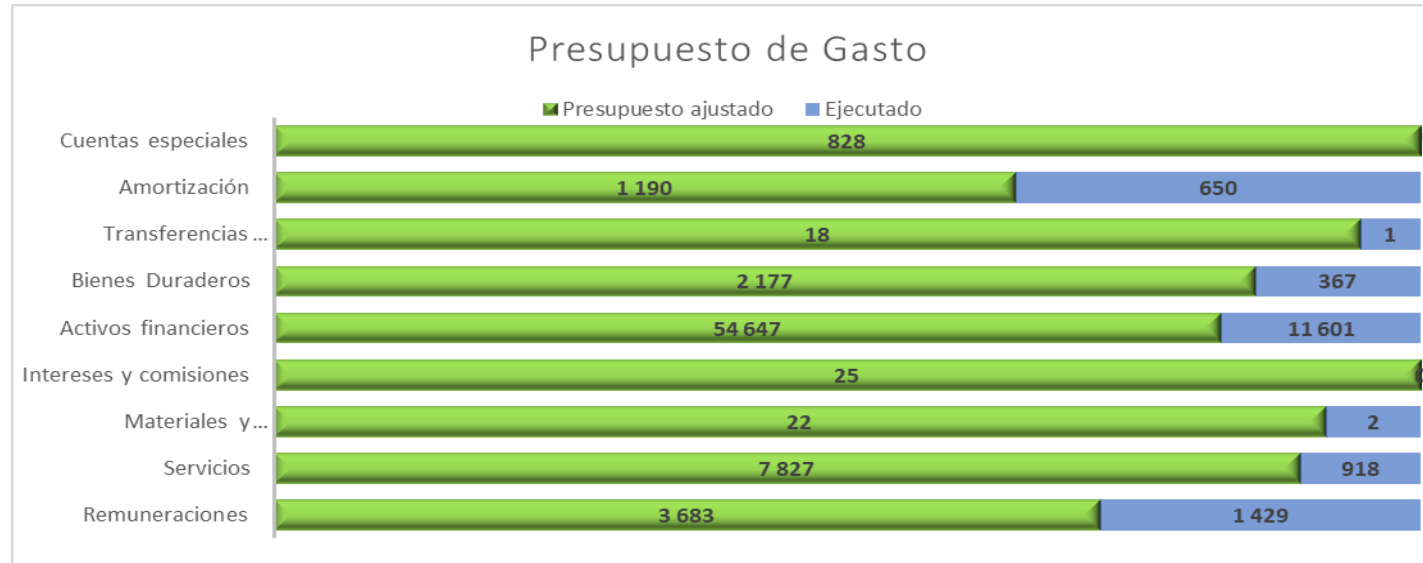
Ingresos corrientes comparativo Jun 2023-2024



Ingresos de capital comparativo Jun 2023-2024



Gastos por Programa



Partida	Programa			Ejecutado
	Administrativo	Gest. Operat.	FONADE	
Remuneraciones	670	417	341	1 428
Servicios	235	36	648	919
Materiales y Suministros	2	0	0	2
Intereses y comisiones	0	0	0	0
Activos financieros	0	0	11 601	11 601
Bienes Duraderos	38	0	329	367
Transferencias Corrientes	0	0	1	1
Amortización	0	0	650	650
Cuentas especiales			-	-
Total	945	453	13 570	14 968
Monto presupuestado	2 698	1 874	65 845	70 417
Porcentaje de ejecución	35%	24%	21%	21%

Comparativo gastos anual Junio 2023-2024

Partida Presupuestada	Ejercicio 2023			Ejercicio 2024			Variación anual ejecutado
	Presupuestado	Ejecutado	% Ejecución	Presupuestado	Ejecutado	% Ejecución	
Remuneraciones	3 411	1 000	29%	3 683	1 429	39%	43%
Servicios	9 388	983	10%	7 827	918	12%	-7%
Materiales y Sumin	17	0	2%	22	2	9%	400%
Intereses y comisio	165	6	4%	25	0	0%	-100%
Activos financieros	48 029	15 612	33%	54 647	11 601	21%	-26%
Bienes Duraderos	2 860	343	12%	2 177	367	17%	7%
Transferencias Corri	31	1	3%	18	1	6%	0%
Transferencias de C	0	0	0%	0	0	0%	0%
Amortización	1 057	134	13%	1 190	650	55%	385%
Cuentas especiales	670	0	0%	828	0	0%	0%
	65 628	18 079	28%	70 417	14 968	21%	-17%

Cifras en millones de colones

