



INFORME SEMESTRAL DE EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA

II SEMESTRE 2022

BN CORREDORA DE SEGUROS

San José, 31 de enero 2023

BNCS-GG-007-2023

Señores
Directores Junta Directiva BN
Corredora de Seguros, S.A.

Estimados señores:

De conformidad con los requerimientos definidos en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público emitidas por la Contraloría General de la República, presentamos para su aprobación, el informe de Evaluación Presupuestaria del II Semestre 2022.

En este informe se detalla el nivel de avance que BN Corredora ha logrado al cierre de diciembre 2022 para cada una de las metas planteadas en el vigente Plan Anual Operativo.

Atentamente,

Lic. José Alfredo Barrientos Solano
Gerente General BN
Corredora de Seguros, S.A.

Contenido

Resumen Ejecutivo	4
.....	7
Resultados Plan Operativo – Seguimiento Metas	7
Medidas Correctivas	22
1. Ingresos	26
2. Egresos	28
Aclaraciones y Comentarios Especiales	35
Información Financiera.....	35
Estados Financieros	37
Conclusión	



Resumen Ejecutivo

A continuación, se presenta un resumen de los resultados obtenidos por BN Sociedad Corredora de Seguros S.A. durante el **II semestre** del año **2022** en la ejecución del **Plan Anual Operativo (PAO)**; con este informe se da cumplimiento a las disposiciones de la Ley de la Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos, así como las Directrices Presupuestarias vigentes.

Con la visión de convertirnos en una fuente de tranquilidad, eficiencia y transparencia para nuestros clientes, así como alcanzar el liderazgo entre las corredoras del país mediante el asesoramiento y administración de riesgos de forma eficiente y segura, de acuerdo con las necesidades de nuestros clientes, el ejercicio se concentró en el desempeño de cuatro objetivos del Plan Anual Operativo (PAO) y veinte metas vinculadas con los objetivos.

Esta evaluación permite valorar si la institución está desarrollando su gestión con un uso pleno y racional de los recursos disponibles, permitiendo alcanzar objetivos como mejorar el servicio al cliente a través del liderazgo digital y obtener un buen posicionamiento del mercado de corredurías, entre otros.

En función de los objetivos específicos planteados y las respectivas metas, se presentan los siguientes resultados:

Plan Anual Operativo	Avance II Semestre 2022
<i>1.1.1 Alcanzar y mantener el 2do lugar en el Ranking de Corredurías.</i>	BN Corredora Logra el segundo Lugar en el Ranking de Corredurías en Ingresos por Comisión al cierre del tercer Trimestre 2022.
<i>1.1.2 Generar ingresos totales por un monto de ¢ 8.650.872.673,10 millones con cierre al periodo 2022.</i>	BN Corredora logra alcanzar ¢5.143.567.951 millones en Ingresos Totales.
<i>1.1.3 Implementar las fases definidas para el periodo 2022 en el Proyecto de Banca SegurosAutoexpedibles.</i>	En el segundo semestre, para el mes de diciembre se recibe la aprobación del equipo gerencial, logrando así completar y validar las variables. Para 2023 se ejecutará las actividades asociadas a la implementación, el avance alcanzado es de un 100%.
<i>2.1.1 Alcanzar un indicador de ROE de 39.68% al finalizar el periodo 2022.</i>	Para el segundo semestre, el indicador del ROE da como resultado un 72.68%.
<i>2.1.2 Alcanzar un indicador de eficiencia operativa de 37.63% al finalizar el periodo 2022.</i>	Para el segundo semestre, el indicador de eficiencia nos da 34.44%.

2.1.3 Alcanzar una nota semestral igual o superior al límite meta del indicador de Rentabilidad Ajustada a Riesgo (RORAC).	El indicador RORAC a diciembre 2022 da como resultado 8.33v
2.1.4 Lograr un crecimiento en la utilidad neta de ¢3.551.374.660,23 millones al cierre del periodo 2022.	BN Corredora Logra alcanzar ¢4.122.954.777,08 millones en Utilidad Neta.
3.1.1 Cumplir con las actividades programadas en el ROADMAP de Transformación Digital del período 2022.	En el segundo semestre, se logra cumplir con 6 de las iniciativas propuestas en el Roadmap de transformación, Nivel de avance: 25%
3.1.2 Definir una propuesta e implementar las fases del proyecto correspondiente para concretar el cierre de actividades ejecutadas en el sistema SISEG.	La iniciativa se trabajará en conjunto con las células de innovación del Banco Nacional y las gestiones que se realizan para unificar la gestión de la información del conglomerado a través de un lago de datos.
3.1.3 Cumplir con las fases designadas en el periodo 2022 del proyecto corporativo para el alineamiento de los procesos relacionados con tecnología e información con las mejoras prácticas definidas en el COBIT 2019.	En la última actualización del alcance del proyecto, se aplican las siguientes acciones: Diagnóstico según la teoría de COBIT 19, Validación con el equipo, planeación de las acciones, ejecución de las acciones y la publicación de los resultados, para los siguientes procesos: EDM-03 Optimización del riesgo, APO-12 Gestionar el riesgo y DSS-04 gestionar la continuidad, dando como resultado un grado de avance arriba del 90% para cada uno.
3.1.4 Participar en la implementación de las tareas asignadas a BN Corredora en el proyecto corporativo para la implementación de un Gestor Documental.	Al ser un proyecto corporativo, se encuentra en proceso de construcción y publicación del cartel para la licitación por parte del BNCR, el cual se encuentra a la espera de respuesta. Nivel de avance: 0%
3.1.5 Implementar la compra en línea de seguros personales en los canales digitales de BN Corredora.	Durante el segundo semestre 2022 se definió el alcance del primer ciclo de desarrollo para poder llevar nuestra página web los dos primeros productos de venta digital, el Seguro Estudiantil y Seguro Viajero, los cuales estarán disponibles para la venta durante el mes de febrero 2023.

<p><i>3.1.6 Participar en la ejecución de las tareas asignadas en el cronograma de trabajo definido en el proyecto corporativo para la “Elaboración e Implementación del Plan Estratégico Integral de Gobierno de Seguridad de la Información del CFBNCR”.</i></p>	<p>Al ser un proyecto corporativo, durante el segundo semestre se desarrolló el diagnóstico para BN Corredora, pero aún se encuentra a la espera del primer entregable que corresponde al Plan estratégico, Nivel de avance: 0%</p>
<p><i>4.1.1 Cumplir con la meta aprobada en el Marco Metodológico para la evaluación de la experiencia del cliente de BN Corredora de Seguros, para 2022.</i></p>	<p>Para este segundo semestre, se recibió el resultado del NPS relacional que se lleva a cabo por la evolución de experiencia de Cliente del Banco Nacional, dando como resultado del indicador un 14%, siendo un resultado del 92.11%.</p>
<p><i>4.1.2 Implementar un proceso para la priorización, gestión y mejora de las iniciativas generadas dentro de la corredora para la innovación de nuestros productos, servicios y procesos.</i></p>	<p>El avance alcanzado durante el primer semestre de 2022 fue de un 50%, trabajamos en el desarrollo de tres pilotos en conjunto con la empresa IZO, dentro de la fase 4, Oficina de transformación Quick Wins del Proyecto IZO, tenían como objetivo mejorar la experiencia y entendimiento de nuestros clientes y de las características y pasos para utilizar sus pólizas. En los siguientes meses estaremos realizando el diagnóstico de nuestro proceso de innovación de acuerdo con las mejoras prácticas de COBIT19, además de gestionar los cambios en nuestro procedimiento, establecer un canal para la recepción de propuestas de innovación diseñadas por nuestros colaboradores. Avance Planeado: 100%, Avance Alcanzado: 50%</p>
<p><i>5.1.1 Alcanzar un resultado de 68 en el índice de Salud Organizacional (OHI), de acuerdo con la meta propuesta por la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.</i></p>	<p>Con cierre al segundo semestre se obtiene el resultado del índice de Salud Organizacional (OHI) de 75. Nivel de cumplimiento: 100%</p>
<p><i>5.1.2 Cumplir con las actividades de los entregables (Informe de los Resultados del Estudio de Cargas de Trabajo y Perfiles de puestos y Manual de Puestos) de la FASE 2 del del proyecto denominado Integración del desarrollo del talento humano con los retos de la transformación tecnológica, digital y estructural de BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.”</i></p>	<p>Durante el segundo semestre se ejecutó al 100% el estudio de cargas, adicionalmente se completó la actualización de perfiles de puestos de BNCS, quedando pendiente de recibir el entregable de los perfiles de puesto con las observaciones realizadas por parte del equipo de BN Corredora. Avance Planeado: 100%, Avance Alcanzado: 98%</p>
<p><i>5.1.3 Cumplir con las metas asignadas a BN Corredora para el periodo 2022 en el indicador de Responsabilidad Social.</i></p>	<p>Durante segundo semestre se completó la fase del marco de aplicación de P.I., así como el cumplimiento del indicador de las charlas en Educación Financiera, nivel de avance 100%.</p>

5.1.4 Implementar las acciones planteadas en el programa de fortalecimiento de la ética de BN Corredora de Seguros para el periodo 2022.	El Programa de Fortalecimiento de la ética está siendo implementado por el equipo de Gestores del Cambio BNCS y concretará el avance para el segundo Semestre.
5.1.5 Implementar las acciones planteadas para el fortalecimiento de la cultura de riesgos de BN Corredora de Seguros para el periodo 2022.	Durante el segundo semestre se trabajó en la Implementación del cronograma de Fortalecimiento de Cultura de Riesgos, nivel de avance 100%.



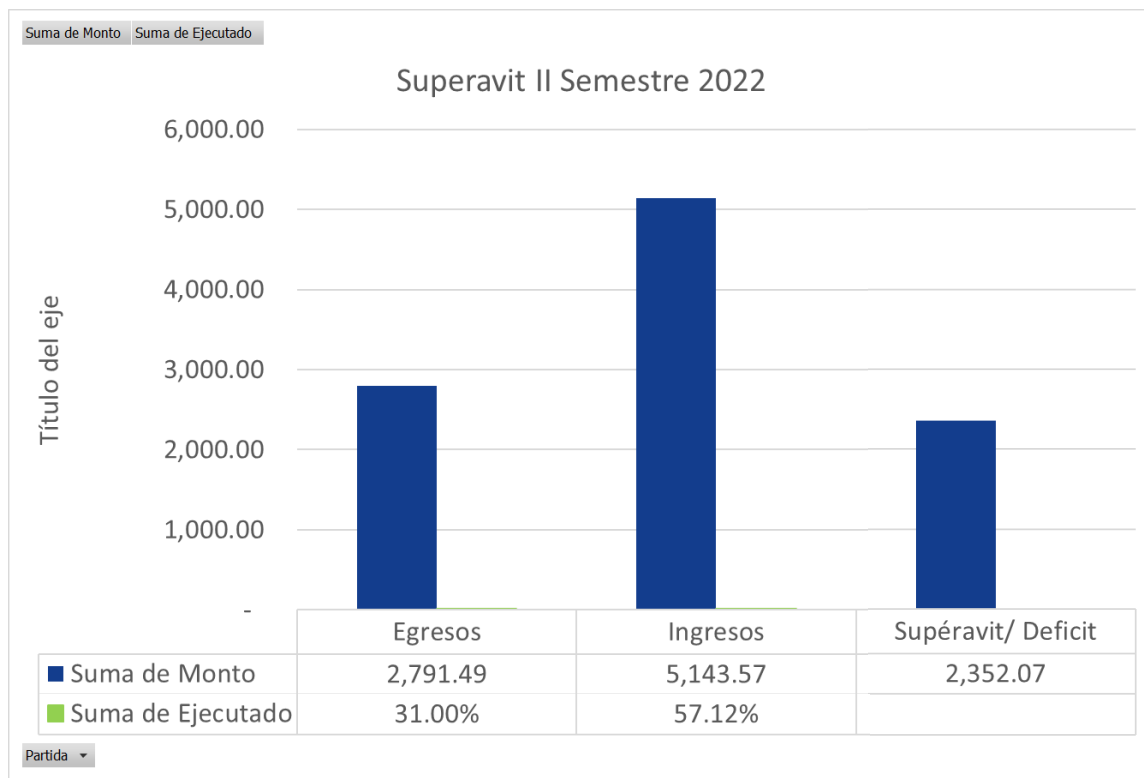
Comportamiento de la Ejecución Presupuestaria II Semestre 2022

Para el segundo semestre del 2022, el presupuesto de BN Corredora de Seguros muestra egresos reales por un monto de \$2.791,49 millones y los Ingresos reales de \$5.143.57 millones, lo que determina un superávit semestral de \$2.352.07 millones. Cabe resaltar que este es un comportamiento semestral.

BN CORREDORA DE SEGUROS SA Conciliación Presupuesto -Contabilidad II Semestre 2022	
Detalle	Monto
Utilidad Contable:	2.299.330.776
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	36.252.268
Estimación del deterioro de activos	9.947.055
Vacaciones	35.955.304
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehic	57.323.284
Amortización de software	26.544.668
Gasto por impuesto de renta diferido	-
Inversion a largo plazo	(826.935)

Bienes Duraderos	(40.862.597)
Provisiones para litigios pendientes	15.131
Dividendos	-
Movimientos que no se contemplan en el presupuesto	(32.439.315)
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	(10.087.335)
Ajuste contable	(6.469)
Deterioro de instrumentos finan	(7.056.409)
Disminución de impuesto y participaciones sobre la utilidad	(22.016.308)
disminución de otras provisiones	
Superávit libre	-
Total:	2.352.073.120
Presupuesto	
Ingresos	5.143.567.951
Egresos	2.791.494.830
Superávit	2.352.073.121
Diferencia	0

Fuente: UAF Conciliación Presupuesto



Fuente: UAF Conciliación Presupuesto

Las situaciones que se presentaron durante este semestre y que originaron este resultado, se detallan a continuación, tanto para los rubros de ingresos como de egresos.

1. Ingresos

Según se observa en el siguiente cuadro, el monto total presupuestado es de ₡9.004,87 millones de colones, para el segundo semestre se alcanzó un ingreso de ₡5.143,57 millones, logrando un cumplimiento del 57,12% de lo presupuestado para el año 2022.

A continuación, se detallan los ingresos reales y los presupuestados:

INGRESOS II SEMESTRE 2022			
Ingreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado %

Otros servicios	737.287.276,18	312.051.133,61	42,32%
Ingresos por Comisiones	8.143.279.585,23	4.684.196.153,44	57,52%
Intereses Ganados	124.305.811,69	147.320.664,14	118,51%
Ingresos varios no especificados	-	-	100,00%
Total Ingresos:	9.004.872.673,10	5.143.567.951,19	57,12%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Por la gestión de ventas realizada hasta la fecha con el Instituto Nacional de Seguros, Quálitas, Mapfre, Palig, ASSA, Oceánica, Magisterio, BMI, ADISA, Sagicor, Davivienda, Lafise y Triple-s, se logró alcanzar el 49.16% del presupuesto total, dado que se presupuestaron ingresos por comisiones anuales por la suma de €7.834,19 millones y los ingresos reales del primer semestre fueron por un monto de €3.916,06 millones.

En lo que corresponde directamente a BN Corredora de Seguros, al 31 de diciembre los esfuerzos organizacionales se han enfocado en:

- Migración de seguros de Incendio Comercial a un producto colectivo con mejores condiciones.
- Venta de seguros Autoexpedibles con la aseguradora de ADISA y ASSA.
- Avance proyectos de Transformación Digital, como lo son: APP – Migración iBroker – Instalación licencias IDEA.
- Negociación de tarifas con las aseguradoras.
- Mejor experiencia y servicio al cliente.
- Seguimiento a la reorganización del proceso de atención de clientes corporativos.
- Procesos administrativos con el fin de dar soporte al negocio, en busca del control interno efectivo y eficiente.
- Desarrollos tercerizados de sistema de información que nos permitan tener información en tiempo y forma, con el fin de ayudar a la toma de decisiones.

Los ingresos por intereses corresponden a los rendimientos de los recursos en las cuentas corrientes que mantiene BN Corredora de Seguros e inversiones en BN Fondos del BNCR, CDPS y en BN Valores (Bonos de estabilización monetaria).

La partida Venta de Otros Servicios se da por convenios de “Digitación en Línea” con el Instituto Nacional de Seguros, Oceánica y Quálitas, convenios con las agencias Veinsa, Purdy Motor y Cohen proyección (Suzuki), con el Banco Nacional existe el convenio para la Unidad de Trámites y el contrato de Autoexpedibles. La Corredora percibió ingresos por un monto de €312,05 millones.



Fuente: Cuadro elaborado UAF

2. Egresos

Los egresos reales del segundo semestre alcanzaron la suma de ¢2.791,49 millones en comparación con el presupuesto total de ¢9.004,87, obteniendo una ejecución del 31,00%, siendo la partida más representativa “Remuneraciones”, según determina el siguiente detalle por partida.

EGRESOS II SEMESTRE			
Partida	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones	2.746.989.456,39	1.348.638.059,00	49,10%
Servicios	2.472.680.359,05	1.292.964.724,62	52,29%
Materiales y suministros	17.950.000,00	4.759.796,64	26,52%
Activos Financieros	173.975.426,24	-	0,00%
Bienes duraderos	211.012.851,59	40.862.596,51	19,36%
Transferencias corrientes	3.382.264.579,83	104.269.653,71	3,08%

Sumas libres sin asignación presupuestaria	-	-	
Total Egresos:	9.004.872.673,10	2.791.494.830,48	31,00%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

En el siguiente cuadro, se presenta un detalle en el nivel de grupo de los egresos del segundo semestre 2022:

EGRESOS II SEMESTRE			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	1.829.337.224,78	908.999.889,15	49,69%
Remuneraciones Eventuales	40.205.563,57	12.510.483,45	31,12%
Incentivos Salariales	258.228.291,79	128.033.090,77	49,58%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	325.386.405,01	160.281.247,84	49,26%
Contribuciones Patronales F.C.L.	293.831.971,24	138.813.347,79	47,24%
Alquileres	17.400.000,00	14.013.752,00	80,54%
Servicios Básicos	11.659.646,92	4.473.331,33	38,37%
Servicios Comerciales y Financieros	28.372.170,07	8.926.943,97	31,46%
Servicios de Gestión y Apoyo	355.730.783,75	164.174.165,84	46,15%
Gastos de viajes y Transportes	9.500.000,00	4.462.210,37	46,97%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	24.850.000,00	9.721.182,42	39,12%

Capacitación y Protocolo	65.500.000,00	22.042.073,11	33,65%
Mantenimiento y Reparación	2.500.000,00	-	0,00%
Impuestos	1.953.667.758,31	1.064.823.846,27	54,50%
Servicios Diversos	3.500.000,00	327.219,31	9,35%
Productos químicos y conexos	600.000,00	-	0,00%
Materiales y Productos Construcc y Manten	2.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	12.350.000,00	2.993.696,08	24,24%
Adquisición de Valores	173.975.426,24	-	0,00%
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	22.000.000,19	804.409,30	3,66%
Bienes diversos	189.012.851,40	40.058.187,21	21,19%
Transferencias Corrientes Sector Público	3.373.516.775,83	103.864.653,71	3,08%
Prestaciones	7.000.000,00	-	0,00%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.747.804,00	405.000,00	23,17%
Total Egresos:	9.004.872.673,10	2.791.494.830,48	31,00%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Se detallan los principales egresos que, a nivel de subpartidas, alcanzaron para el segundo semestre la suma de ¢5.583,23 millones para un 97,84% del gasto real total, lo cual está acorde con el giro normal de actividades de la empresa en el sector de intermediación de seguros.

- Remuneraciones Básicas con ¢908,99 millones
- Incentivos Salariales con ¢ 128,03 millones
- Contribuciones Patronales C.C.S.S. por ¢160,28 millones
- Contribuciones Patronales F.C.L. por ¢138,81 millones
- Servicios de Gestión y Apoyo por ¢164,17 millones
- Capacitación y protocolo por ¢22,04 millones
- Impuestos con ¢1.064,82 millones
- Bienes diversos ¢ 40,06 millones

- Transferencias Corrientes Sector Público con ¢103,86 millones

I. Remuneraciones

En el segundo semestre, el monto real ejecutado para la cuenta “Remuneraciones” fue de ¢1.348,64 millones, siendo el presupuesto total para el año ¢2.746,99 millones, lo que representa un 49,10% ejecutado en dicha partida. Se detalla la conformación de la partida de Remuneraciones:

EGRESOS POR REMUNERACIONES EGRESOS II SEMESTRE			
Partida	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	1.829.337.224,78	908.999.889,15	49,69%
Remuneraciones Eventuales	40.205.563,57	12.510.483,45	31,12%
Incentivos Salariales	258.228.291,79	128.033.090,77	49,58%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	325.386.405,01	160.281.247,84	49,26%
Contribuciones Patronales F.C.L.	293.831.971,24	138.813.347,79	47,24%
Total Egresos:	2.746.989.456,39	1.348.638.059,00	49,10%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

En esta partida se registra el egreso de lo que corresponde a salarios, horas extras y comisiones de los corredores con sus respectivas cargas sociales. En las subpartidas por considerar por su composición que representan a “Remuneraciones” se encuentran:

- Incentivos Salariales, conformados por el registro de la provisión del aguinaldo y la provisión para el pago del SEDI, así como el pago de prohibición del ejercicio liberal de la profesión a las funcionarias de la Auditoría Interna.

INCENTIVOS SALARIALES II SEMESTRE							
Miembros	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Incentivos Salariales	5.833.333,33	5.833.333,33	5.833.333,33	5.833.333,33	10.833.333,33	10.833.333,37	45.000.000,02

Fuente: Cuadro elaborado UAF

RESTRICCION AL EJERCICIO LIBERAL DE LA PROFESION
II SEMESTRE

Auditoria	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	MONTO
Hannia Arias Quesada	60,980.76	63,142.36	63,142.36	63,142.36	63,142.36	63,142.36	376,692.56
Susana Valverde Navarro	60,972.94	63,126.72	63,126.72	63,126.72	63,126.72	63,126.72	376,606.54
Carvajal Calvo Jorge	87,003.53	90,087.58	90,087.58	90,087.58	90,087.58	90,087.58	537,441.43
Katherine Campos Chacon				63,142.36	63,142.36	63,142.36	189,427.08
	208,957.23	216,356.66	216,356.66	279,499.02	279,499.02	279,499.02	1,480,167.61

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Base legal: Artículo 34 Ley 8292 Ley General de Control Interno.

- Remuneraciones eventuales, compuesto por el pago de dietas a los miembros de Junta Directiva y el pago de tiempo extraordinario a funcionarios de BN Corredora, específicamente de las Áreas Comercial y Operaciones.

DIETAS JUNTA DIRECTIVA II SEMESTRE							
Cantidad de Sesiones Remuneradas							
MIEMBROS	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Monto
Jeannette Ruiz Delgado	2	2	1				1.048.075
Andrea Vindas Lara	2	2	2	2	2	2	2.515.380
Ruth Alfaro jara	2	2	1				1.048.075
Mario Carazo Zeledón	2	0	0				419.230
Jose Bernal Juan Alvarado Delgado	0	0	1	2	2	2	1.467.305
Maricela Alpizar Chacon	0	0	1	2	2	2	1.467.305
Carlos Rodolfo de Gerardo Gonzalez Cuadra	0	0	1	2	2	2	1.467.305
	8	6	7	8	8	8	9.432.675

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Base legal: Artículo 24 Ley 7558 Orgánica BCCR

II. Servicios

El monto correspondiente al presupuesto total es de ¢2.472,68 millones, y se ejecutó ¢1.292.96 millones, lo que representa un 52,29% de ejecución. Se detalla la composición de las subpartidas a nivel de grupo:

EGRESOS POR SERVICIOS EGRESOS II SEMESTRE			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Alquileres	17.400.000,00	14.013.752,00	80,54%
Servicios Básicos	11.659.646,92	4.473.331,33	38,37%
Servicios Comerciales y Financieros	28.372.170,07	8.926.943,97	31,46%
Servicios de Gestión y Apoyo	355.730.783,75	164.174.165,84	46,15%
Gastos de viajes y Transportes	9.500.000,00	4.462.210,37	46,97%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	24.850.000,00	9.721.182,42	39,12%
Capacitación y Protocolo	65.500.000,00	22.042.073,11	33,65%
Mantenimiento y Reparación	2.500.000,00	-	0,00%
Impuestos	1.953.667.758,31	1.064.823.846,27	54,50%
Otros servicios	3.500.000,00	327.219,31	9,35%
Total Egresos:	2.472.680.359,05	1.292.964.724,62	52,29%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Las principales subpartidas que presentaron mayor porcentaje de ejecución fueron:

- Alquileres con un monto de ¢14,01 millones, los cuales representan el egreso de los servicios prestados por el Banco nacional de alquiler del espacio.
- Servicios Básicos con un monto de ¢4,47 millones, los cuales representan el egreso de los servicios telecomunicaciones.
- Otros Servicios de Gestión y apoyo con un monto de ¢164,17 millones, generado especialmente por un contrato de servicios con el Banco Nacional, el cual se actualiza una vez al año, con respecto a los precios de transferencia y BN Valores por la administración de los títulos de inversiones. Adicionalmente, se incluye el pago mensual por contratos como

son: Pago Auditoría externa, servicios de vigilancia, limpieza y mensajería, guarda documentos, asesoría Tributaria, entre otros.

- Capacitación y Protocolo con un monto de €22,04 millones, generado principalmente por la participación en capacitación en el exterior, así como la ejecución del plan de capacitación establecido para BN Corredora.
- Impuestos con un monto de €1.064 millones y un 54,50% de ejecución, lo que representa un 82,36% del total de los egresos de esta partida, los cuales se realizaron para cumplir con lo establecido en la Ley del Impuesto de Renta, esto debido al aumento de las utilidades, los impuestos se incrementan. Además de un excelente control del gasto.

III. Materiales y Suministros

Para el segundo semestre del año se ejecutó el 26,52% por la suma de 4,76 millones, comparado con el monto del presupuesto total de €17,95 millones para Materiales y suministros, es un gasto relativamente bajo, debido a que contamos con mejores controles del gasto por suministros y papelería, así como un adecuado Plan Ambiental que persigue una implementación cero papel y seguir avanzando en la implementación de los seguros verdes.

Se detalla la composición de la partida Materiales Suministros:

EGRESOS POR MATERIALES Y SUMINISTROS EGRESOS II SEMESTRE			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Productos químicos y conexos	600.000,00	-	0,00%
Materiales y Productos Construcc y Manten	2.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	12.350.000,00	2.993.696,08	24,24%
Total Egresos:	17.950.000,00	4.759.796,64	26,52%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

IV. Activos Financieros

Al cierre del segundo semestre, no se ha tenido ejecución de esta partida.

V. Bienes duraderos

Al cierre del segundo semestre, la ejecución de esta partida alcanzó los ¢40,86 millones, lo que representa el 19,36 % de ejecución de este egreso, comparado contra el monto del presupuesto total que es de ¢211,01 millones.

La ejecución corresponde a la migración de base de datos del sistema operativo (IBROKER), y el avance de implementación del sistema financiero CX y página web y licenciamiento de herramientas tecnológicas, cumpliendo con lo planificado.

BIENES DURADEROS EGRESOS II SEMESTRE			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	22.000.000,19	804.409,30	3,66%
Bienes diversos	189.012.851,40	40.058.187,21	21,19%
	211.012.851,59	40.862.596,51	19,36%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

VI. Transferencias Corrientes

Los egresos por transferencias corrientes muestran un monto real de ¢104,27 millones, que corresponde a un porcentaje del 3,08% de ejecución, comparado con el presupuesto total de ¢3.382,26.

EGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES EGRESOS II SEMESTRE			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Transferencias Corrientes Sector Público	3.373.516.775,83	103.864.653,71	3,08%
Prestaciones	7.000.000,00	-	0,00%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.747.804,00	405.000,00	23,17%
Total Egresos:	3.382.264.579,83	104.269.653,71	3,08%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Entidad	II Semestre	Finalidad
Comisión Nacional de Emergencias	102.873.947,06	Parafiscal 3% Utilidades
SUGESE	990.706,65	Presupuesto superintendencia
Dividendos	-	Banco Nacional
Total Transferencias:	103.864.653,71	

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Plurianuales

Para cumplir con la visión plurianual, la Corredora ha analizado lo alcanzado y lo pendiente por cumplir en cuanto a los objetivos y metas establecidas en el Plan Estratégico, para tomar las acciones correspondientes.

Base de Registro

La uniformidad en el uso de la base de registro presupuestario en las diferentes cuentas de ingresos y gastos es fundamental para la calidad de la información y su aprovechamiento en la toma de decisiones. Por esta razón, BN Corredora registra el presupuesto con la Base Devengado, cumpliendo con la Norma 2.2.4 donde se establece una única base de registro.

Proyectos de Inversión

Actualmente BN Corredora no cuenta con Proyectos de Inversión a largo plazo a informar.

Aclaraciones y Comentarios Especiales

I. Aspectos Generales

Con respecto al comportamiento de los ingresos y a la ejecución de los gastos para el segundo semestre del 2022, podemos observar que los ingresos reales se han cumplido en un 57,12% con respecto al ingreso total presupuestado. Por otra parte, en la ejecución de los egresos, BN Corredora ha tratado de utilizar los criterios de eficacia, eficiencia, economía, optimización de los recursos y calidad a la hora de tomar las decisiones que impactarán todos los procesos presupuestarios, sobre todo mitigar la posible afectación en la economía generada por las situaciones que afectan la economía mundial, su ejecución es de un 31,00%.

Se han realizado revisiones para cubrir aquellas partidas que puedan sobre ejecutarse, para determinar si debemos realizar una modificación presupuestaria o un presupuesto extraordinario, así como controlar la ejecución del Plan de Compras anuales, comunicando con anticipación a los

dueños del proceso las compras respectivas, para ajustar lo necesario en las áreas comercial, operativa y financiera de la Corredora. Se ha alcanzado progresivamente el cumplimiento establecido por esta administración, en cuanto a su misión, políticas, objetivos y metas establecidas en el PAO 2022 y Plan Estratégico, sin dejar de observar aquellas metas que deben ser ajustadas a la realidad del negocio o al ritmo de la normativa vigente.

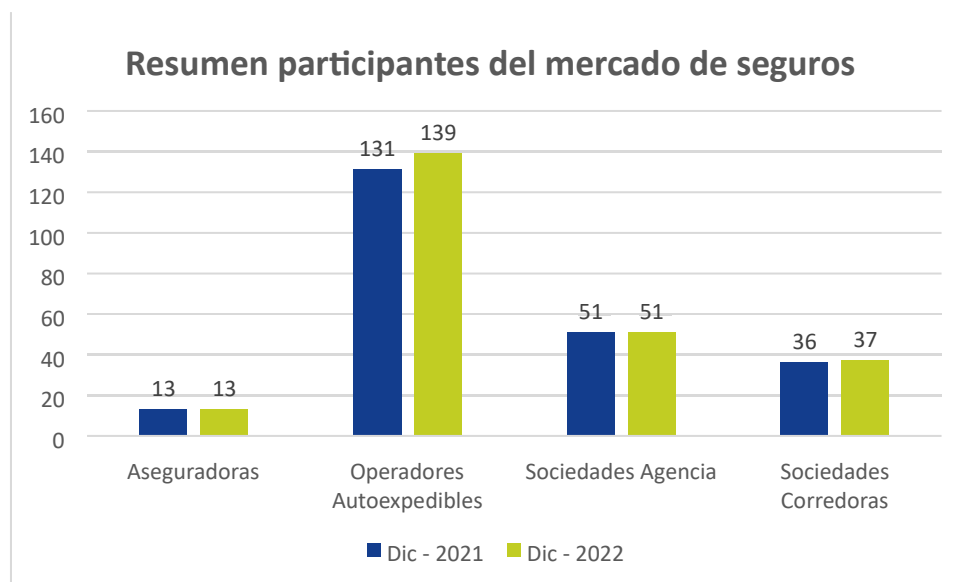
Esta administración en toda su estructura se mantiene en constante monitoreo y revisión de todo el proceso presupuestario y PAO, con el fin de mejorar en su calidad y ejecución de los recursos asignados.

Información Financiera

I. Entorno Competitivo

A continuación, se presentan los principales participantes del mercado activos que tenemos según última actualización de la SUGESE correspondiente al mes de diciembre 2022; en donde se muestra la evolución del mercado asegurador.

Composición del Mercado activo^[1]



II. Participación de Mercado

Para el III Trimestre **BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.** se posiciona en el **segundo lugar** en el ranking de corredurías con un crecimiento de **20.61%**, representando **₡3.041 millones**; por su parte, **BAC | CREDOMATIC CORREDORA DE SEGUROS, S.A.** continúa liderando el sector de intermediarios posicionándose en **primer lugar** del ranking con un crecimiento de **16.39%**. Seguido se encuentra el **BCR** en **tercer lugar** con un crecimiento de **6.52%**. Al observar el cuadro comparativo

se destaca que, **Comercial de Seguros** y **Popular Seguros** son las intermediarias que presentan el mayor crecimiento en ingresos por comisión.

BN Corredora sube una posición en este trimestre, esto permite comprender la necesidad de redoblar esfuerzos para aumentar su participación y cumplir las metas establecidas en las diferentes líneas de negocio.

^[1]Fuente: Sección de Estadísticas del sitio www.sugese.fi.cr. Se aclara que la SUGESE publica esta información con periodicidad mensual.



Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2022, BN Corredora obtuvo ¢4.122,95 millones de utilidad neta integral, lo cual representa 14,08% más de lo alcanzado al mismo corte del año pasado. Con respecto a lo proyectado, se alcanzó un cumplimiento del 116,09%.

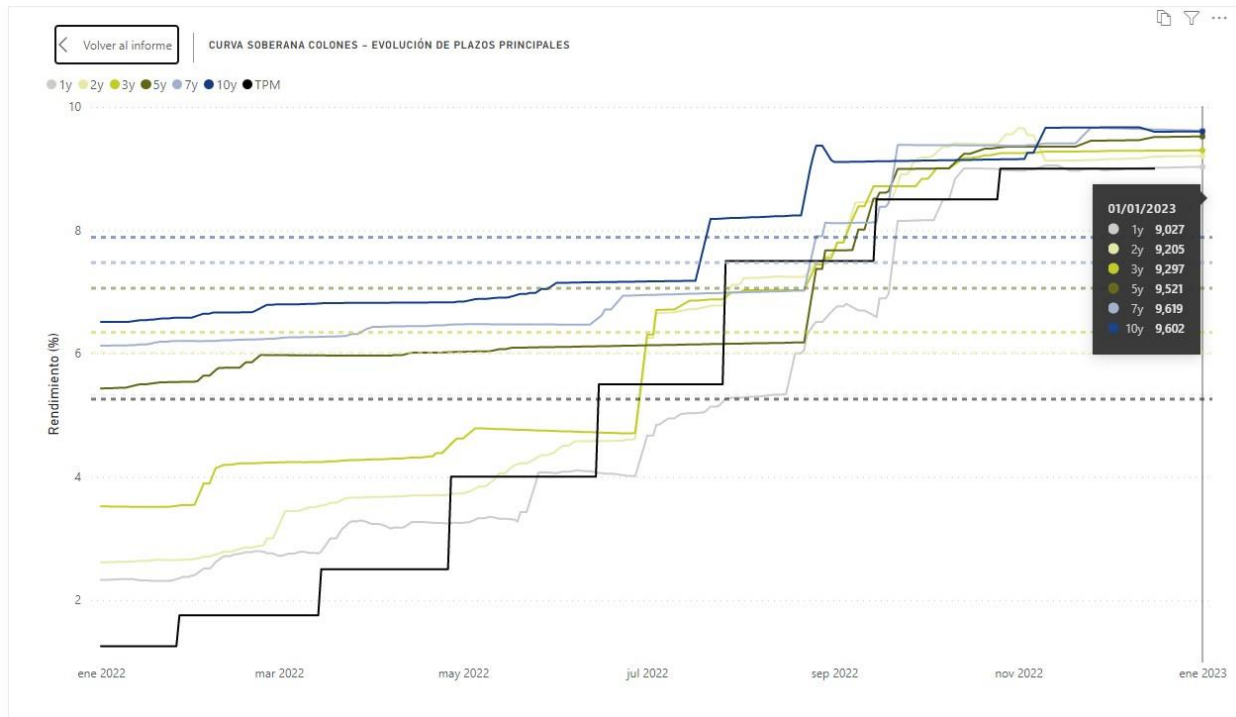
A continuación, se presenta el análisis de las principales variaciones para los períodos terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, así como los montos proyectados en esos rubros. (Ver cuadro más adelante).

Estado de Resultados- Variaciones diciembre 2022-2021

- a) Resultado financiero: En esta partida alcanzamos ¢196,89 millones, lo cual representa un aumento de un 5,18% con respecto al periodo anterior. Esto debido a que, en el último semestre se presentó una mejora significativa en los rendimientos sobre los instrumentos financieros, gracias a la adquisición de estos realizada por la administración, sin descuidar el objetivo principal de cuidar la liquidez de las operaciones.
- b) Ingresos por operaciones: Aumentó ¢1.306,37 millones para este periodo, principalmente por la generación de ingresos en la línea de personales, además, de renegociaciones de los porcentajes de comisiones con las aseguradoras, lo que nos ha permitido mejorar el rubro. Esto ha generado un crecimiento con respecto al año anterior de un 16,38%.
- c) Gastos operacionales: Para el 2022 se presenta un aumento de ¢45,49 millones con respecto al año 2021, esto obedece a los servicios pagados al Banco Nacional y BN Valores, además de las comisiones por cambio de divisas y el aumento en el pago de la patente municipal.
- d) Gastos administrativos: Con respecto a diciembre 2021, se presenta un aumento de 19,51%, esto obedece a un aumento en el rubro de sueldos (tenemos plazas contratadas que no teníamos en el año anterior) y también, a un aumento en el pago de comisiones a la fuerza de ventas, en ambos casos se generan más cargas sociales. Tenemos otros servicios como el centro de atención telefónica, licencias de sistemas, publicidad, mantenimiento de sistemas, parte del proyecto de recurso humano, capacitación al personal y Junta Directiva, servicios *Journey Map* y arquetipos, depreciación y amortizaciones, aumento en los seguros de equipo de cómputo, entre otros, con los que no contábamos el año anterior.
- e) Impuestos y participaciones legales: Debido al aumento de las utilidades con respecto al año anterior, los impuestos aumentan en 14,82% con respecto al 2021, lo mismo que las participaciones legales que aumentan en 14,24%.
- f) Utilidad neta: Tenemos un aumento del 14,08 % en los ingresos, así como un adecuado control de la ejecución de los gastos. La distribución de los ingresos proyectada en el año se ha realizado de manera más diversificada (cambio de renovación de pólizas de clientes representativos), lo que provoca este resultado en comparación con el periodo anterior, importante recalcar, que esto es parte de la planificación y que, además, el seguimiento periódico que realiza la administración sobre la situación financiera permitirá de manera oportuna la toma de decisiones.

Estado de Resultados Variaciones Real – Proyecciones Plan Estratégico 2022

- a) Resultado financiero: Se alcanzó la meta de un 469.84%, debido al aumento en las tasas de rendimiento presentadas por condiciones propias del mercado bursátil, donde pasamos de tener rendimientos entre 1% y 2% a finales del 2021 y principios del año 2022, a pasar entre 7% y 9%, lo que permitió a la administración mejorar los rendimientos proyectados para este rubro.



Fuente: BN Valores Evolución de las tasas de interés de la curva soberana en colones por plazos, desde enero 2021 a la fecha.

- b) Ingresos operacionales: Para este periodo logramos un cumplimiento de 108,30% con respecto al ejercicio presupuestal de la mensualización ajustado de ingresos, principalmente por la generación de negocios en la línea de personales, automóviles e incendio, con la modalidad de pago mensual. A pesar de estar enfrentando una situación económica mundial muy compleja, la administración realiza esfuerzos con el fin de gestionar acciones que coadyuven con el cumplimiento del objetivo.
- c) Gastos operacionales: La ejecución de esta meta es de un 138,27%, debido a que se han aumentado los servicios con el Banco Nacional en monto y cantidad según lo proyectado.
- d) Gastos de administración: La ejecución de esta meta es de un 98,67%, la administración considera oportuno mantener un perfil conservador en el uso de los recursos, siempre buscando la manera más eficiente y eficaz para el correcto uso de los mismos, algunos gastos proyectados se han mantenido al margen de la situación económica del mercado financiero global y regional, el

monitoreo oportuno de ejecución de los proyectos, permite cumplir también con los tiempos (capacitación, asesorías, gastos de útiles y materiales, así como el uso de los recursos).

- e) Impuestos y participaciones legales: El porcentaje de ejecución es de un 118,91%, producto de las proyecciones alcanzadas tanto en gasto como en ingreso. Por otra parte, para las participaciones legales, el cumplimiento es de un 116,30%, esto no obedece a una medida de sobre ejecución sino, a un tema meramente de control con respecto a lo proyectado.
- f) Resultado del período: Se alcanzó un 116,09%, básicamente como resultado de lo señalado en los puntos b) y c).

Estado de Resultados

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A. ESTADO DE RESULTADOS Por el ejercicio comprendido de 01 de enero al 31 de diciembre del 2022 En millones de colones							
					Proyecciones 2022		
Nombre de la Cuenta	2022	2021	Variación Abs	Variación %	Proyección	Variación Abs	Cumplimiento
Ingresos Financieros	242.37	221.36	21.00	9.49%	79.40	162.97	305.25%
Gastos Financieros	45.48	34.18	11.30	33.07%	37.49	7.98	121.30%
Resultado Financiero	196.89	187.19	9.70	5.18%	41.91	154.98	469.84%
Nombre de la Cuenta	2022	2021	Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Ingresos recup activos y dism pr	8.70	0.00	8.70	100.00%	-	-	0.00%
Ingresos Operaciones	9,282.88	7,976.51	1,306.37	16.38%	8,571.47	711.40	108.30%
Gastos de Operaciones	193.06	147.56	45.49	30.83%	139.63	53.43	138.27%
Gastos Administrativos	3,130.96	2,619.90	511.07	19.51%	3,173.19	(42.23)	98.67%
Utilidad Bruta	6,164.44	5,396.23	768.21	14.24%	5,300.56	863.88	116.30%
Nombre de la Cuenta	2022	2021	Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Impuesto sobre la Renta	1,890.84	1,646.75	244.09	14.82%	1,590.17	266.39	118.91%
Disminuc. Impuesto Renta	34.28	26.44	7.84	29.64%	-	-	0.00%
Participaciones legales	184.93	161.89	23.05	14.24%	159.02	25.92	116.30%
Utilidad Neta	4,122.95	3,614.04	508.91	14.08%	€3,551.37	€571.58	116.09%

Balance General

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A. BALANCE GENERAL Al 31 de Diciembre del 2022 En millones de colones						
Activos	2022	% Part	2021	% Part	Variación Abs	Variación %
Disponibilidades	101.33	1.04%	143.12	1.73%	(41.79)	-29.20%
Invers. en instrumentos finan.	6,959.21	71.14%	5,966.68	72.17%	992.53	16.63%
Cuentas Por Cobrar	828.97	8.47%	524.79	6.35%	304.18	57.96%
Bienes Muebles	411.46	4.21%	153.09	1.85%	258.37	168.77%
Otros Activos	1,482.05	15.15%	1,480.30	17.90%	1.76	0.12%
Total Activos	9,783.03	100.0%	8,267.98	100.00%	1,515.05	18.32%
Pasivos	2022	% Part	2021	% Part	Variación Abs	Variación %
Cuenta por pagar con entidades	315.07	11.17%	-	0.00%	-	100.00%
Cuentas por Pagar	2,500.90	88.70%	2,248.54	99.87%	252.36	11.22%
Provisiones	3.50	0.12%	2.84	0.13%	0.66	100.00%
Total Pasivos	2,819.47	88.8%	2,251.38	100.00%	568.09	25.23%
Patrimonio	2022	% Part	2021	% Part	Variación Abs	Variación %
Capital Social	369.70	5.31%	369.70	6.14%	-	0.00%
Reservas Patrimoniales	73.94	1.06%	73.94	1.23%	-	0.00%
Ajustes al Patrimonio	-	0.00%	-	0.00%	-	100.00%
Resultado Periodo Anterior	2,396.96	34.42%	1,958.92	32.56%	438.04	100.00%
Resultado del Periodo	4,122.95	59.21%	3,614.04	60.07%	508.91	14.08%
Total Patrimonio	6,963.56	100.00%	6,016.60	100.00%	946.96	15.74%
Total Pasivo y Patrimonio	9,783.03		8,267.98		1,515.05	18.32%

Al comparar las cuentas de balance del período 2022 con respecto al 2021, se observa un aumento de un 18,32 % neto, debido principalmente a los siguientes factores:

Balance General Variaciones diciembre 2022 - 2021

- Disponibilidades: Se presenta una disminución de 29,20% con respecto a diciembre 2021, esto obedece a que BN Corredora busca tener la menor cantidad posible en cuentas corrientes, sobre todo al final de los meses.
- Inversiones en instrumentos financieros: En esta partida contamos con unos instrumentos financieros (CDP) emitidos por el Banco Nacional. Asimismo, para el 2022, la administración tiene títulos del Banco Central, además de inversiones en *Diner Fondo*, lo cual permite diversificar la cartera de inversión en busca de obtener mejores rendimientos financieros. Con respecto al año anterior, tenemos un aumento en la cartera de 16,63%, principalmente por el remanente de los flujos de efectivo de la operativa de la Corredora por parte de la administración.
- Cuentas por cobrar: Con respecto al año anterior tenemos un aumento de un 57,96%, hemos tenido un crecimiento en los ingresos y las cuentas por cobrar han decrecido especialmente en el mes de diciembre, que se trasladó la renovación de una póliza considerable. Cabe

mentonar que la recuperación de estas cuentas por cobrar, son en su gran mayoría a menos de 30 días de vencido.

- d) Bienes muebles: Con respecto al año anterior crecemos 168,77%, debido a la compra de laptops para los colaboradores, para cumplir con la renovación de este equipo, pero, principalmente por la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera No.16 por el arrendamiento (derecho de uso) de las oficinas al Banco Nacional, este representa un 76.77% del total de esta partida.
- e) Otros activos: Esta cuenta se mantiene muy similar al mismo corte del año anterior y principalmente tenemos la parte de impuestos pagados por anticipado y desarrollo de softwares.
- f) Cuenta por pagar con entidades: En esta partida tenemos el registro de la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera No.16 por el arrendamiento (derecho de uso) de las oficinas al Banco Nacional.
- g) Cuentas por pagar: Presenta un aumento de un 11,22% con respecto a diciembre 2021, siendo la diferencia en facturas por pagar a proveedores y las cargas sociales e impuestos, todo se encuentra dentro de los plazos establecidos y no están vencidos.
- h) Razones financieras: Para diciembre 2022, el comportamiento de las razones financieras fue el siguiente:

Razón	2022	2021
Eficiencia	34,44%	33,46%
ROE	72,68%	49,60%

Información Ilustrativa

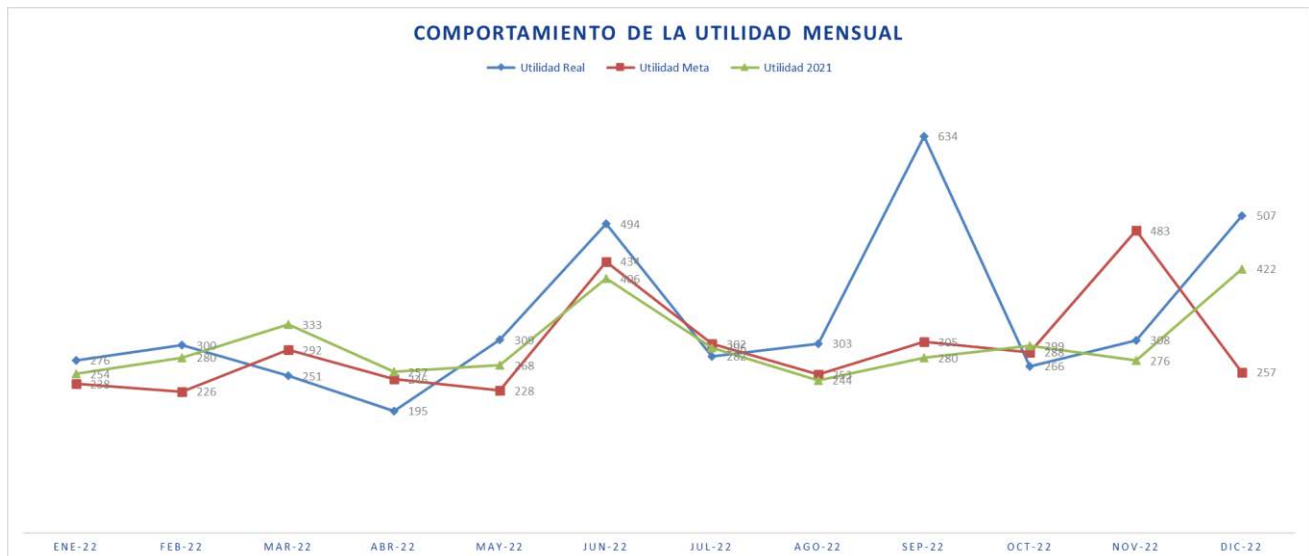
Situación a Diciembre 2022 en miles de millones

■ 2022 ■ 2021

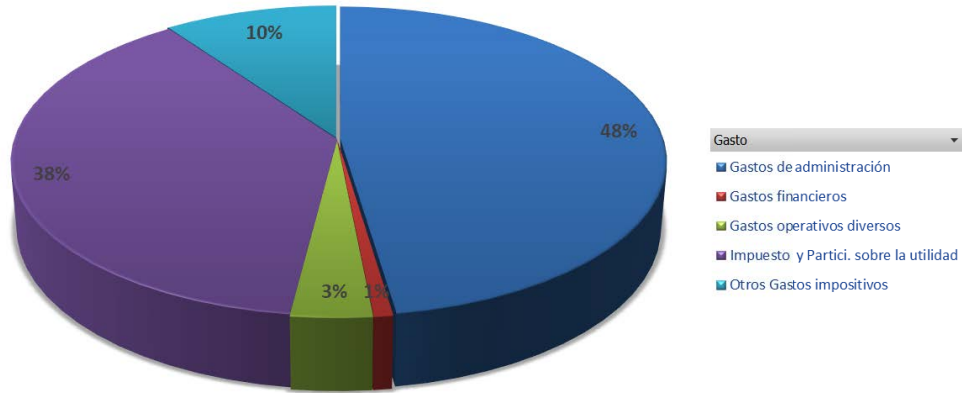
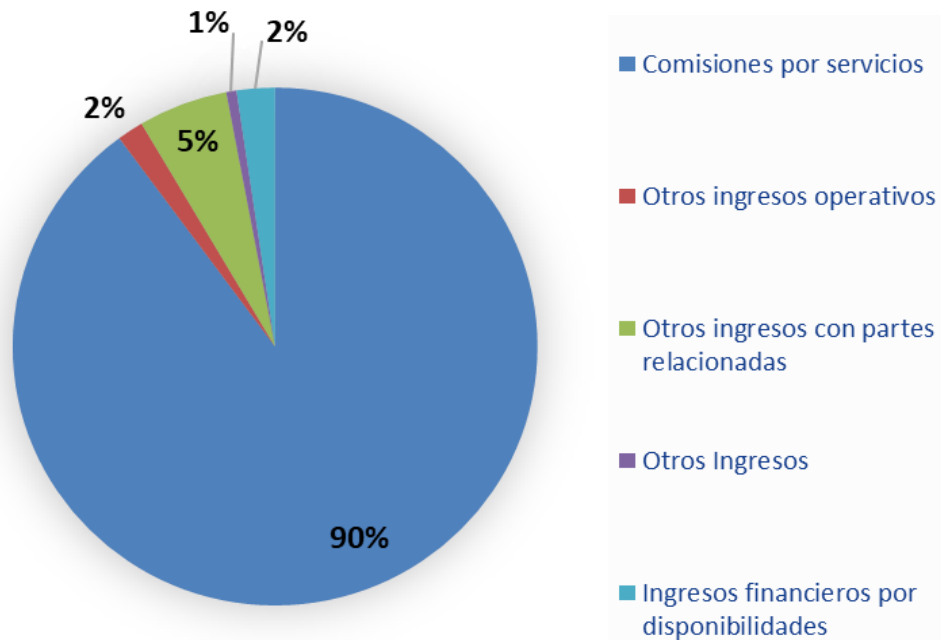


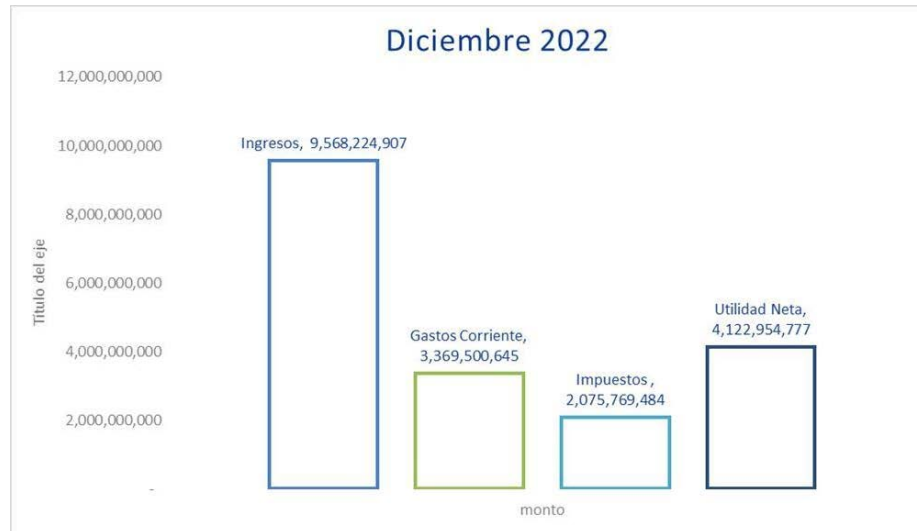
COMPORTAMIENTO DE LA UTILIDAD MENSUAL

— Utilidad Real — Utilidad Meta — Utilidad 2021



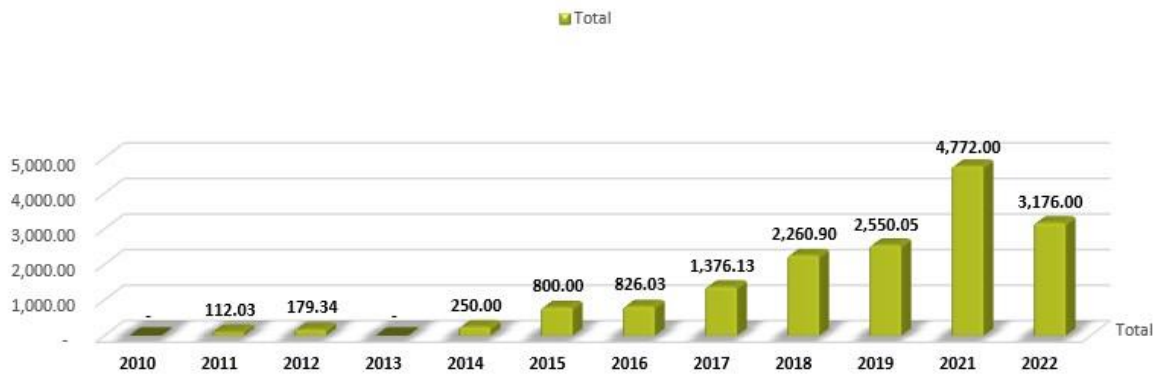
Suma de Porcentaje

Gastos Diciembre 2022**Ingresos Diciembre 2022**

**UTILIDAD POR TRIMESTRE 2022**

Suma de En Millones de colones

Distribución de dividendos 44.1 veces



Conclusiones

Con corte a diciembre 2022, BN Corredora de Seguros cuenta con una muy buena salud financiera en su cartera de inversión diversificada, siempre salvaguardando buenos niveles de liquidez, una excelente gestión de cobranza de sus operaciones con las aseguradoras, además, del seguimiento en proyectos vitales para la administración (APP, Sistemas, Recursos Humanos y CX). Hemos tenido un crecimiento en los ingresos con respecto al año anterior, además, se han tomado una serie de medidas de contención del gasto con el fin de mitigar el efecto en las finanzas de la Corredora.

Tenemos un aumento interanual de la utilidad, a pesar de que es un año donde estamos invirtiendo en algunas herramientas y servicios que nos ayudaran con el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la organización, la administración cuenta con un monitoreo de los resultados financieros con el fin de poder tomar decisiones de manera oportuna y eficiente.

Se han desarrollado una serie de tácticas para poder identificar las posibles desviaciones en las proyecciones financieras, así como las condiciones de mercado, con el fin de tener información precisa y adecuada que le permita a la administración tomar decisiones oportunas, salvaguardando los recursos patrimoniales y el cumplimiento de los objetivos.

Indicadores

Indicadores gestión

INDICADOR		DESCRIPCION	NOTA
Cantidad de metas del periodo /avance de metas del periodo	46.67%	Permite determinar el cumplimiento de las metas	De las 20 metas planteadas por BN Corredora para el periodo 2022, 15 de ellas tienen porcentaje de cumplimiento para el II Semestre, de las cuales 7 logran alcanzar la meta establecida

Indicadores Eficacia

INDICADOR	RESULTADO	DESCRIPCION	NOTA
Ingresos por comisiones real/ ingresos por comisiones presupuestado	57.52%	Es la comparación de los ingresos reales con los ingresos presupuestados	La unidad de medida se expresa porcentualmente
Gasto total real/ Gasto presupuestado total	31.00%	Es la comparación de los gastos reales con los gastos presupuestados	La unidad de medida se expresa porcentualmente

Indicadores Eficiencia

INDICADOR	RESULTADO	DESCRIPCION	NOTA
Gasto Real Semestral 2022/Gasto Real semestral 2021	46.96 %	Permite determinar el comportamiento de los gastos reales por semestre del presente año con el anterior	La unidad de medida se expresa porcentualmente

Gastos Reales de Remuneraciones/Gasto real total	48.31 %	Determina el peso porcentual de los gastos de personal con respecto al total de gastos	La unidad de medida se expresa porcentualmente
Gasto Corriente Real/ Ingresos Corrientes	28.79 %	Determina el peso porcentual de los gastos de personal con respecto a los ingresos corrientes	La unidad de medida se expresa porcentualmente
Ingresos por Comisiones Real Semestral 2022/Ingresos por Comisiones Real Semestral 2021	125.70%	Determina el comportamiento de los ingresos por comisiones reales por semestre del presente año con el anterior	La unidad de medida se expresa porcentualmente

Conclusión

Durante el segundo semestre han surgido grandes retos y se destaca el alto compromiso de la organización para lograr los objetivos propuestos.

Se han realizado varios esfuerzos como:

- BN Corredora logra alcanzar un excelente nivel de cumplimiento en sus indicadores de ingresos totales, utilidad neta y eficiencia.
- Se logra obtener el Roadmap de transformación, el cual está siendo desarrollado por diferentes equipos en BN Corredora y así lograr edificar la experiencia que tanto desea BN Corredora para sus clientes.
- Se logra un avance importante en el proyecto: *Integración del desarrollo del talento humano con los retos de la transformación tecnológica, digital y estructural de BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.* el cual se encuentra en la fase de análisis de cargas, perfiles de puesto.
- Se alcanza un excelente resultado en todos los indicadores del Modelo de gestión con cierre a diciembre 2022.
- Se logra el segundo lugar en la participación de mercado, con un crecimiento del 20.61%.

Estos han contribuido a alcanzar satisfactoriamente las proyecciones propuestas para el segundo semestre, tratando de cumplir el reto de mantener el cumplimiento de las metas establecidas, siendo una de las principales, la implementación de los sistemas informáticos.

Cordialmente,

Lic. Jose Alfredo Barrientos Solano
Gerente General
BN Corredora de Seguros

CC. Archivo