

Evaluación Presupuestaria

II SEMESTRE 2023

Informe Semestral



San José, 17 de enero 2024

BNCS-GG-003-2024

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 conocimiento, el informe de Evaluación Presupuestaria del II Semestre 2023.

En este informe se detalla el nivel de avance que BN Corredora ha logrado al cierre de diciembre 2023 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
Resultados Plan Operativo – Seguimiento Metas	¡Error! Marcador no definido.
Medidas Correctivas.....	6
1. Ingresos	9
2. Egresos	11
Aclaraciones y Comentarios Especiales	18
Estados Financieros	21
Información ilustrativa.....	28
Conclusiones.....	33
Conclusión	35



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 **2023** 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 el Conglomerado Financiero preeminente y más digitalizado de Costa Rica ofreciendo niveles de rentabilidad suficientes para crecer y soportar el desarrollo del país y asegurando un excelente nivel de salud organizacional; el ejercicio se concentró en el desempeño de los cinco objetivos relacionados al BSC en EL Plan Anual Operativo (PAO) y 19 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 seguir manteniendo una importante participación del mercado.

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

Plan Anual Operativo	Avance II Semestre 2023
<i>1.1.1 Alcanzar la meta de rentabilidad asignada a BN Corredora en su indicador de ROE al finalizar el periodo 2023.</i>	Para el segundo semestre, el indicador del ROE da como resultado un 67,28% .
<i>1.1.2 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Eficiencia al finalizar el periodo 2023.</i>	Para el segundo semestre, el indicador de eficiencia nos da 33,52% .
<i>1.1.3 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Rentabilidad Ajustada a Riesgo (RORAC) al finalizar el periodo 2023 de acuerdo con los límites aprobados por el Comité Corporativo de Riesgo.</i>	El indicador RORAC a diciembre 2023 da como resultado 13,57v .
<i>1.1.4 Generar una utilidad neta de ₡ 4.045.414.752,05 al cierre del periodo 2023.</i>	BN Corredora Logra alcanzar ₡2.502,21 millones en Utilidad Neta.
<i>1.1.5 Generar un Ingreso Total de ₡ 10.110.174.229,00 al cierre del periodo 2023.</i>	BN Corredora logra alcanzar ₡5.552,85 millones , en Ingresos Totales.
<i>2.1.1 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Net Promoter Score (NPS) para el periodo 2023.</i>	Para este segundo semestre, se entrega el resultado del NPS 14,71 .

3.1.1 Alcanzar y mantener el segundo lugar en el ranking de corredurías.	BN Corredora Logra el primer Lugar en el Ranking de Corredurías en Ingresos por Comisión al cierre del III Trimestre 2023 .
3.1.2 Desarrollar las etapas programadas para el periodo 2023 del proyecto de Banca Seguros.	Se trabaja en negociación con aseguradoras y venta en línea. Nivel de avance: 40% .
4.1.1 Ejecutar las mejoras programadas para la adopción de mejoras prácticas descritas en COBIT 2019 de acuerdo con el alcance definido para el periodo 2023.	El proyecto continuó con el proceso de diagnóstico y se procede con la actualización documental para garantizar el cumplimiento de los niveles de capacidad a los que aspira BN Corredora. Nivel de avance: 50% .
4.1.2 Participar en la implementación de las tareas asignadas a BN Corredora en el proyecto corporativo para la implementación de un Gestor Documental.	La presente meta es un proyecto corporativo y se está preparando el caso de negocio para su formalización. Nivel de avance: 0% .
4.1.3 Ejecutar las tareas asignadas a BN Corredora del roadmap año 2 del Plan Estratégico Integral de Gobierno de Seguridad de la Información del CFBNCR.	La presente meta es un proyecto corporativo, se encuentra en proceso de diagnóstico y listado de acciones a trabajar con el Banco Nacional. Nivel de avance: 0% .
4.1.4 Ampliar la cantidad de productos para la compra en Línea de Seguros en los canales digitales de BN Corredora.	El proceso de desarrollo y primera fase de pruebas del sitio de venta en línea se culminó durante junio. Nivel de avance: 20,84% .
4.1.5 Implementar las funcionalidades programadas para 2023 en los canales digitales de BN Corredora, mediante el desarrollo de microservicios.	Se encuentra en proceso de avance del caso de negocio. Nivel de avance: 0% .
4.1.6 Mejorar el desempeño de los procesos de la Cadena de Valor mediante la mejora y automatización.	Se finalizan los sprint de mejora para el segundo semestre: afiliación pólizas individuales a IBroker, actualización de bitácoras de siseg de manera automática y afiliaciones masivas de BN PAR. Nivel de avance: 50% .
5.1.1 Desarrollar un programa de sensibilización para el establecimiento de una cultura cliente céntrica que beneficie la experiencia de nuestros clientes.	Con cierre a diciembre, se ha cumplido con el desarrollo de capacitaciones por zona y capacitaciones de seguros para crédito mediante la Universidad Virtual. Nivel de avance: 50% .
5.1.2 Ejecutar las actividades programadas para el periodo 2023 en el Master Action Plan de BN Corredora, para el desarrollo de las competencias de la transformación de los colaboradores de BNCS.	Durante el segundo semestre se trabajó en el programa de trabajo que estará siendo implementado con el acompañamiento de la empresa Aldi Zeledón el cual se centrará en el desarrollo de las competencias transformacionales en el equipo de líderes de BNCS.
5.1.3 Alcanzar un resultado de 70 en el índice de Salud Organizacional (OHI), de acuerdo con la meta	El indicador del OHI da como resultado para el periodo 2023 un 79 .

<i>propuesta por la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.</i>	
<i>5.1.4 Cumplir con las metas asignadas a BN Corredora para el periodo 2023 en el indicador de Responsabilidad Social.</i>	Con cierre a diciembre se desarrollan las 3 actividades que impactarán la sociedad y el programa de Carbono Neutral. Nivel de avance: 100%
<i>5.1.5 Implementar las acciones planteadas en el programa de fortalecimiento de la ética de BN Corredora de Seguros para el periodo 2023.</i>	Con cierre a diciembre se desarrolla se desarrolla al 100% el programa de fortalecimiento de la ética.
<i>5.1.6 Implementar las acciones planteadas para el fortalecimiento de la cultura de riesgos de BN Corredora de Seguros para el periodo 2023.</i>	Con cierre a diciembre se desarrolla se desarrolla al 100% el programa de fortalecimiento de la cultura de riesgos.



Medidas Correctivas

A continuación, se desglosan las acciones correctivas diseñadas por la administración de BN Corredora de Seguros para las metas con un avance con menos del **80%** (que incumplan con lo establecido en el avance semestral).

Objetivo	4.1.4 Ampliar la cantidad de productos para la compra en Línea de Seguros en los canales digitales de BN Corredora.		
Responsable	Dirección de Estrategia Digital y Operaciones / Dirección Comercial	Prioridad	Alto
Entregable	Primer Semestre: 50% Inclusión de 3 productos para la venta en la tienda online. Segundo Semestre: 50% Inclusión de 3 productos para la venta en la tienda online.	Plazo de Ejecución	01/01/2023-31/12/2023
Medida Correctiva	Mediante una sesión de trabajo en el mes de enero con el equipo implementador del proyecto “Tienda Online” se priorizó el orden de los productos identificados para formar parte de la tienda virtual y se tomó la decisión de trabajar en forma paralela con los productos de la aseguradora Sagicor de manera que se pueda simplificar el plazo de implementación de los 6 productos definidos en esta meta:		

	Estudiantil Pérdida, Robo y Fraude Renta diaria por hospitalización Viajero CAR & CARE Producto del portafolio de Sagicor por definir
--	--

Objetivo	4.1.5 Implementar las funcionalidades programadas para 2023 en los canales digitales de BN Corredora, mediante el desarrollo de microservicios.		
Responsable	Dirección de Estrategia Digital y Operaciones	Prioridad	Alto
Entregable	Primer Semestre: 50% Contratación del proveedor y Kick off del proyecto Segundo Semestre: 50% Cotización en línea seguro de autos, Consulta de productos registrados en IBroker.	Plazo de Ejecución	01/01/2023-31/12/2023
Medida correctiva	Para el 2024 se estableció la conformación de un equipo que se va a dedicar al proyecto de microservicios, se espera finalizar en febrero el caso de negocio y para marzo iniciar con la contratación de los proveedores que estarán desarrollando estos servicios en los canales de BN Corredora.		

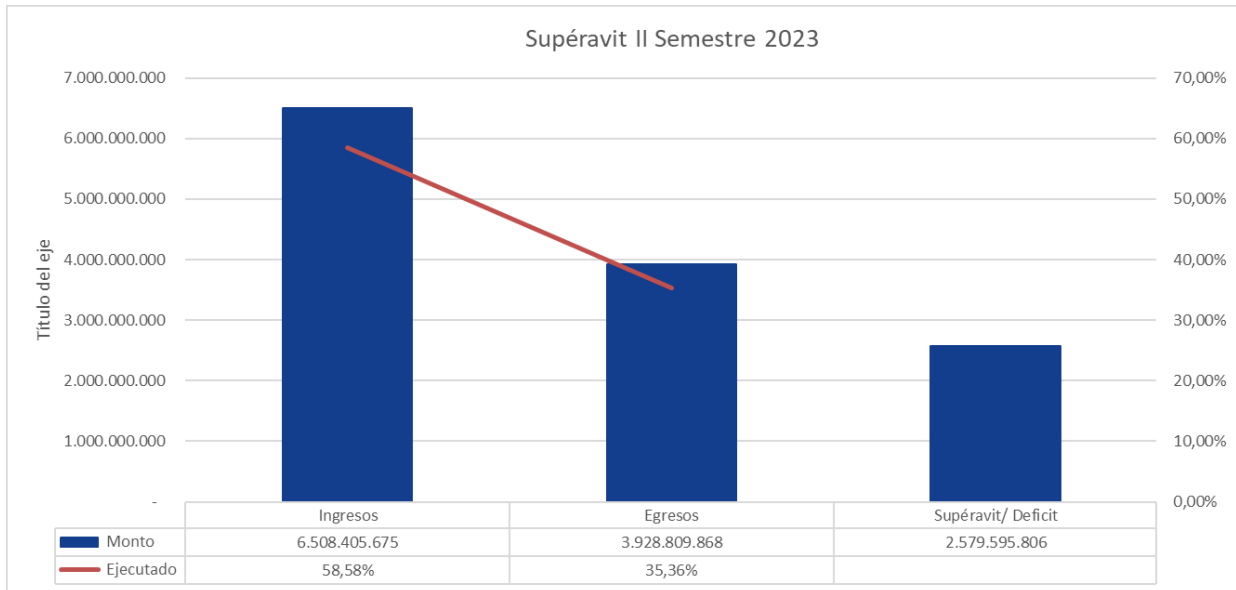


Comportamiento de la Ejecución Presupuestaria II Semestre 2023

Para el segundo semestre del 2023, el presupuesto de BN Corredora de Seguros muestra egresos reales por un monto de \$3.928,81 millones y los Ingresos reales de \$6.50841 millones, lo que determina un superávit semestral de \$2.579,595 millones. Cabe resaltar que este es un comportamiento semestral y se encuentra dentro de las proyecciones financieras y presupuestarias y su comportamiento se detalla más adelante.

BN CORREDORA DE SEGUROS SA	
Conciliación Presupuesto -Contabilidad	
II Semestre 2023	
	Monto
Utilidad Contable:	2.502.213.496
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	30.276.623
Estimación del deterioro de activos	5.394.615
Vacaciones	40.635.224
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehic	64.512.746
Amortización de software	-
Gasto por impuesto de renta diferido	-
obligaciones con entidades financieras a plazo	-
Bienes Duraderos y activos	(1.685.007)
Provisiones para litigios pendientes	(3.500.000)
Dividendos	(1.000.000.000)
Movimientos que no se contemplan en el presupuesto	18.089.636
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	(1.280.319)
Ajuste contable vrs presupuesto	703.382
Deterioro de instrumentos finan	(16.710.427)
Disminución de impuesto y participaciones sobre la utilidad	(22.954.524)
disminución de otras provisiones	-
activos por derecho de uso -propiedades	36.099.639
Superávit libre	1.000.000.000
Total:	2.579.595.807
Presupuesto	
Ingresos	6.508.405.674,75
Egresos	3.928.809.868,47
Superávit	2.579.595.806

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 ₡11.110,17 millones de colones, para el segundo semestre se alcanzó un ingreso de ₡6.508,41 millones, logrando un cumplimiento del 58,58 % de lo presupuestado para el año 2023.

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

INGRESOS II SEMESTRE 2023			
Ingreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado %
Otros servicios	376.378.913,74	210.251.676,45	55,86%
Ingresos por Comisiones	9.533.951.126,05	5.041.395.628,42	52,88%
Intereses Ganados	199.844.259,03	256.758.369,88	128,48%
Superávit libre	1.000.000.000,00	1.000.000.000,00	0,00%
Ingresos varios no especificados	-	-	100,00%
Total Ingresos:	11.110.174.298,82	6.508.405.674,75	58,58%

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 y Lafise, se logró alcanzar el 52,88% del presupuesto total, dado que se presupuestaron ingresos por comisiones anuales por la suma de ¢9.533,95 millones y los ingresos reales del segundo semestre fueron por un monto de ¢5.041,40 millones.

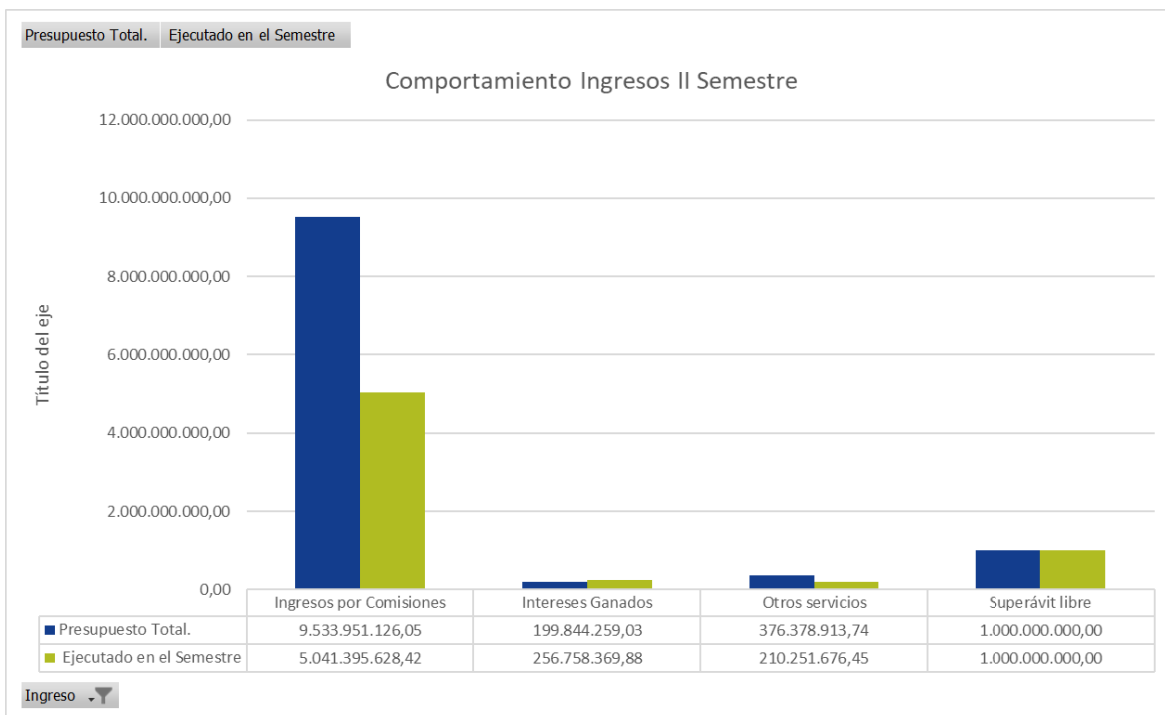
En lo que corresponde directamente a BN Corredora de Seguros, al 31 de diciembre los esfuerzos organizacionales se han enfocado en:

- 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.
- Desarrollo de talleres internos con metodologías ágiles para búsqueda de nuevas soluciones y procesos para mejorar la experiencia al cliente y la perspectiva del mercado.
- Mantenimiento de la cartera de inversiones, con diversificación y manejo de liquidez en busca de mejores rendimientos financieros.
- Desarrollo de canales e instrumentos de venta en línea y soluciones integrales para los clientes.

- Mejora en los procesos internos buscando las digitaciones de estos en búsqueda de la eficiencia de los recursos.

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 ¢210,25 millones.



Fuente: Cuadro elaborado UAF

2. Egresos

Los egresos reales del segundo semestre alcanzaron la suma de ¢3.928,81 millones en comparación con el presupuesto total de ¢11.110,17, obteniendo una ejecución del 35.36%, siendo la partida más representativa “Servicios (Impuestos)”, según determina el siguiente detalle por partida.

EGRESOS II SEMESTRE 2023

Partida	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones	3.109.569.022,15	1.344.538.565,16	43,24%
Servicios	2.803.905.578,80	1.407.405.898,32	50,19%
Materiales y suministros	21.450.000,00	6.758.265,21	31,51%
Activos Financieros	480.801.699,90	-	0,00%
Bienes duraderos	208.000.000,00	52.947.382,47	25,46%
Transferencias corrientes	4.486.447.997,97	1.117.159.757,31	24,90%
Sumas libres sin asignación presupuestaria	-	-	
Total Egresos:	11.110.174.298,82	3.928.809.868,47	35,36%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

En el siguiente cuadro, se presenta un detalle en el nivel de grupo de los egresos del segundo semestre del 2023:

EGRESOS II SEMESTRE 2023

Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	2.071.978.838,24	879.470.606,88	42,45%
Remuneraciones Eventuales	43.830.720,00	13.699.295,58	31,26%
Incentivos Salariales	290.754.719,00	133.861.673,54	46,04%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	367.944.551,36	145.870.063,24	39,64%
Contribuciones Patronales F.C.L.	335.060.193,55	171.636.925,92	51,23%
Alquileres	46.702.558,22	19.181.664,00	41,07%
Servicios Básicos	13.705.268,55	4.657.808,32	33,99%
Servicios Comerciales y Financieros	100.906.848,28	35.953.123,45	35,63%
Servicios de Gestión y Apoyo	336.711.164,02	131.143.578,53	38,95%
Gastos de viajes y Transportes	17.500.000,00	3.731.119,31	21,32%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	23.000.000,00	8.361.727,46	36,36%
Capacitación y Protocolo	79.500.000,00	43.093.120,30	54,21%
Mantenimiento y Reparación	4.000.000,00	60.012,00	1,50%
Impuestos	2.178.379.739,73	1.161.046.704,95	53,30%
Servicios Diversos	3.500.000,00	177.040,00	5,06%
Productos químicos y conexos	600.000,00	-	0,00%
Materiales y Productos Construcc y Manten	1.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	12.350.000,00	3.601.371,74	29,16%
Adquisición de Valores	480.801.699,90	-	0,00%
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	21.000.000,00	1.813.523,90	8,64%
Bienes diversos	187.000.000,00	51.133.858,57	27,34%
Transferencias Corrientes Sector Público	4.477.637.973,97	1.113.260.742,42	24,86%
Prestaciones	7.000.000,00	3.494.014,89	49,91%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.810.024,00	405.000,00	22,38%
Total Egresos:	11.110.174.298,82	3.928.809.868,47	35,36%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Se detallan los principales egresos que, a nivel de subpartidas, alcanzaron para el segundo semestre la suma de ¢3.736,29 millones para un 95,10% 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 ¢879,07 millones
- Incentivos Salariales con ¢ 133,86 millones
- Contribuciones Patronales C.C.S.S. por ¢145,87 millones
- Contribuciones Patronales F.C.L. por ¢171,64 millones
- Servicios de Gestión y Apoyo por ¢131,14 millones
- Impuestos con ¢1,161.05 millones
- Transferencias Corrientes Sector Público con ¢1.113,26 millones

I. Remuneraciones

En el segundo semestre, el monto real ejecutado para la cuenta “Remuneraciones” fue de ¢1.344,54 millones, siendo el presupuesto total para el año ¢3.109,57 millones, lo que representa un 43,24% ejecutado en dicha partida. Se detalla la conformación de la partida de Remuneraciones:

EGRESOS POR REMUNERACIONES EGRESOS II SEMESTRE 2023			
Partida	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	2.071.978.838,24	879.470.606,88	42,45%
Remuneraciones Eventuales	43.830.720,00	13.699.295,58	31,26%
Incentivos Salariales	290.754.719,00	133.861.673,54	46,04%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	367.944.551,36	145.870.063,24	39,64%
Contribuciones Patronales F.C.L.	335.060.193,55	171.636.925,92	51,23%
Total Egresos:	3.109.569.022,15	1.344.538.565,16	43,24%

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 2023							
Miembros	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Incentivos Salariales	6.666.666,67	6.666.666,67	6.666.666,67	6.666.666,67	6.666.666,67	16.666.666,67	50.000.000,02

Fuente: Cuadro elaborado UAF

RESTRICCION AL EJERCICIO LIBERAL DE LA PROFESION II SEMESTRE 2023							
Auditoria	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	MONTO
Hannia Arias Quesada	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	380.710,56
Susana Valverde Navarro	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	380.710,56
Carvajal Calvo Jorge	90.529,00						90.529,00
Delgado Salas Andrea		-	-	-	-	90.529,00	90.529,00
	217.432,52	126.903,52	126.903,52	126.903,52	126.903,52	217.432,52	942.479,12

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 2023							
Cantidad de Sesiones Remuneradas							
Miembros	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Monto
Andrea Vindas Lara	2	2	2	2	2	2	2.515.380,00
Jose Bernal Juan Alvarado Delgado	2	2	2	2	2	2	2.515.380,00
Maricela Alpizar Chacon	2	2	2	2	2	2	2.515.380,00
Carlos Rodolfo de Gerardo Gonzalez Cuadra	2	2	2	2	2	2	2.515.380,00
	8	8	8	8	8	8	10.061.520,00

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Base legal: Artículo 24 Ley 7558 Orgánica BCCR

II. Servicios

El monto correspondiente al presupuesto total es de \$2.803,91 millones, y se ejecutó \$1.407,41 millones, lo que representa un 50,19% de ejecución. Se detalla la composición de las subpartidas a nivel de grupo:

EGRESOS POR SERVICIOS EGRESOS II SEMESTRE 2023			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Alquileres	46.702.558,22	19.181.664,00	41,07%
Servicios Básicos	13.705.268,55	4.657.808,32	33,99%
Servicios Comerciales y Financieros	100.906.848,28	35.953.123,45	35,63%
Servicios de Gestión y Apoyo	336.711.164,02	131.143.578,53	38,95%
Gastos de viajes y Transportes	17.500.000,00	3.731.119,31	21,32%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	23.000.000,00	8.361.727,46	36,36%
Capacitación y Protocolo	79.500.000,00	43.093.120,30	54,21%
Mantenimiento y Reparación	4.000.000,00	60.012,00	1,50%
Impuestos	2.178.379.739,73	1.161.046.704,95	53,30%
Otros servicios	3.500.000,00	177.040,00	5,06%
Total Egresos:	2.803.905.578,80	1.407.405.898,32	50,19%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Las principales subpartidas que presentaron mayor porcentaje de ejecución fueron:

- Alquileres con un monto de ¢19,18 millones, los cuales representan el egreso de los servicios prestados por el Banco nacional de alquiler del espacio.
- Servicios Básicos con un monto de ¢4,66 millones, los cuales representan el egreso de los servicios telecomunicaciones.
- Servicios Comerciales y Financieros, con un monto de ¢35,95 millones, los cuales representan el egreso de publicidad, propaganda y patrocinios
- Otros Servicios de Gestión y apoyo con un monto de ¢131,14 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 ¢43,09 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 ¢1.161,05 millones y un 53,30% de ejecución, lo que representa un 83,09% 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 31,51% por la suma de 6,758 millones, comparado con el monto del presupuesto total de ¢21,45 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 papeles 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 2023			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Productos químicos y conexos	600.000,00	-	0,00%
Alimentos y Productos Agropecuarios	7.500.000,00	3.156.893,47	42,09%
Materiales y Productos Construcc y Manten	1.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	12.350.000,00	3.601.371,74	29,16%
Total Egresos:	21.450.000,00	6.758.265,21	31,51%

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 ¢52,95 millones, lo que representa el 25,46 % de ejecución de este egreso, comparado contra el monto del presupuesto total que es de ¢208,00 millones.

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

BIENES DURADEROS EGRESOS II SEMESTRE 2023			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	21.000.000,00	1.813.523,90	8,64%
Bienes diversos	187.000.000,00	51.133.858,57	27,34%
	208.000.000,00	52.947.382,47	25,46%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

VI. Transferencias Corrientes

Los egresos por transferencias corrientes muestran un monto real de ₡1.117,16 millones, que corresponde a un porcentaje del 24,90% de ejecución, comparado con el presupuesto total de ₡4.486,45.

EGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES EGRESOS II SEMESTRE 2023			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Transferencias Corrientes Sector Público	4.477.637.973,97	1.113.260.742,42	24,86%
Prestaciones	7.000.000,00	3.494.014,89	49,91%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.810.024,00	405.000,00	22,38%
Total Egresos:	4.486.447.997,97	1.117.159.757,31	24,90%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

TRANSFERENCIAS CORRIENTES		
Entidad	II SEMESTRE 2023	Finalidad
Comisión Nacional de Emergencias	111.989.895,52	Parafiscal 3% Utilidades
Banco Central de Costa Rica	1.270.846,90	SUGESE
Dividendos	1.000.000.000,00	Banco Nacional
Total Transferencias:	1.113.260.742,42	

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 2023, podemos observar que los ingresos reales se han cumplido en un 58,58% 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, austeridad 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 35,36%.

Nuestra meta es que el balance presupuestario sea positivo anualmente, con un superávit al final del período. La administración se encarga de supervisar cuidadosamente estas proyecciones y ejecuciones para garantizar el cumplimiento de este objetivo o para implementar los mecanismos adecuados en caso de que surja alguna situación que vaya en contra de lo planificado

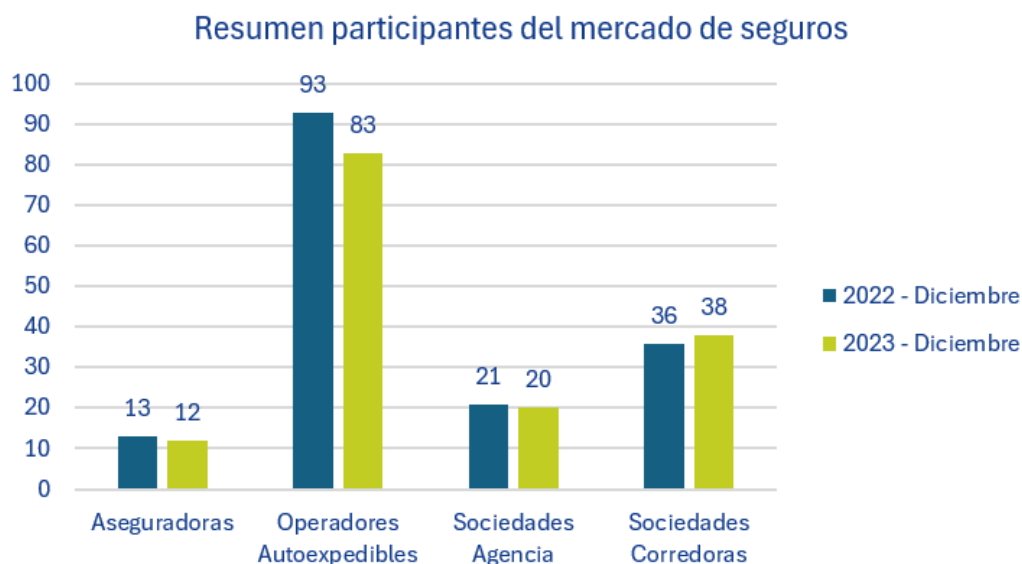
Se han realizado revisiones para cubrir aquellas partidas que puedan sobre ejecutarse, para determinar si debemos realizar una modificación presupuestaria o un presupuesto extraordinario, así como controlar la ejecución del Plan de Compras anuales, comunicando con anticipación a los dueños del proceso 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 2023 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.

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 2023; en donde se muestra la evolución del mercado asegurador.

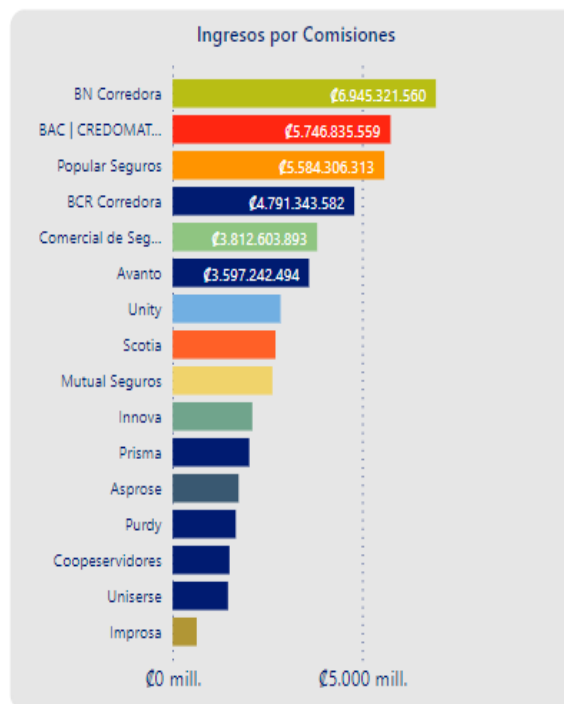
Composición del Mercado activo^[1]



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

II. Participación de Mercado

Para el tercer trimestre 2023, **BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S.A.** alcanza por cuarta vez consecutiva el **primer lugar** en el ranking de corredurías con un crecimiento de **9,26%**, representando **€6.945 millones** en ingresos por comisión; por su parte, **Bac Credomatic** toma el **segundo lugar** del ranking con un decrecimiento de **-12,64%**, y pasa al tercer lugar **Popular Seguros** en donde para el trimestre anterior mantenía el segundo lugar, en este trimestre alcanza un importante crecimiento de **17%** y el **BCR** se posiciona en cuarto lugar decreciendo **-4,97%**. **BN Corredora** logró en este primer semestre un aumento significativo tanto para ingresos por comisión como para utilidades, en donde nuevamente logra su objetivo en el modelo de gestión demostrado en sus ingresos y en un efectivo control del gasto.



Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2023, BN Corredora obtuvo ¢4.733,73 millones de utilidad neta integral, lo cual representa 14,81% más de lo alcanzado al corte del año anterior. Con respecto a lo proyectado, se alcanzó un cumplimiento del 116,79%.

A continuación, se presenta el análisis de las principales variaciones para los períodos terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022, así como los montos proyectados en esos rubros. (Ver cuadro más adelante)

Estado de Resultados- Variaciones diciembre 2023-2022

- a) Resultado financiero: En esta partida alcanzamos ¢493,51 millones, lo cual representa un aumento de un 287,92 con respecto al periodo anterior. Durante este periodo, se ha observado una notable mejora en los rendimientos de los instrumentos financieros producto de las mejores condiciones del mercado, así como en el uso estratégico de otros instrumentos (como las recompras), gracias a la eficiente gestión llevada a cabo por la administración y los proveedores de servicios bursátiles. Todo esto se ha logrado sin descuidar nuestro objetivo primordial de mantener un control adecuado de la liquidez para respaldar las operaciones de nuestra organización.
- b) Ingresos por operaciones: Aumentó ¢765,87 millones para este periodo, siendo este el principal ingreso de la administración. Este resultado se atribuye principalmente a la generación de ingresos en las diversas líneas de negocio, la implementación de estrategias comerciales efectivas y la ejecución exitosa del proyecto Banca Seguros. Estos factores han impulsado un crecimiento del 8,25% en comparación con el año anterior para este momento el año pasado tuvimos un ingreso extraordinario que es considerable tener en cuenta en este rubro.
- c) Gastos operacionales: Este año, se observa una reducción de ¢15,94 millones en comparación con el año 2022. Esta cuenta se refleja los servicios pagados a BN Valores. Cabe destacar que la disminución obedece a que se ha realizado un cambio en las cuentas utilizadas para registrar las comisiones por cambio de divisas, las cuales ahora se contabilizan como gasto financiero, a diferencia del año 2022.

- d) Gastos administrativos: Con respecto a diciembre 2023, se registra un incremento de 5,85%, esto obedece a un leve aumento en el rubro de sueldos y también, al 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, depreciación y amortizaciones, aumento en los seguros de equipo de cómputo, entre otros, con aumentos de inflación con respecto al año anterior.
- e) Impuestos y participaciones legales: Debido al aumento de las utilidades con respecto al año anterior, los impuestos aumentan un 14,31% con respecto al 2022, lo mismo para las participaciones legales, que tienen un incremento del 14,68%.
- f) Utilidad neta: Tenemos un aumento del 14,81 % 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 2023

- a) Resultado financiero: Se alcanzó la meta de un 293,14%, debido al aumento en las tasas de rendimiento presentadas por condiciones propias del mercado bursátil, donde pasamos de tener rendimientos entre 7% y 9% en promedio, lo que permitió a la administración mejorar los rendimientos proyectados para este rubro. Además del crecimiento en el monto de la cartera de inversión, producto de los flujos de efectivo de la administración e inclusive con la aplicación del pago de los dividendos ordinarios y extraordinarios al Banco Nacional.

- b) Ingresos operacionales: Para este periodo logramos un cumplimiento de 101,40% con respecto al ejercicio presupuestal de la mensualización de ingresos, principalmente por la generación de negocios en la línea de personales, automóviles e incendio, con la modalidad de pago mensual. La administración realiza esfuerzos con el fin de gestionar acciones que coadyuven con el cumplimiento del objetivo, sobre todo por ser este el más representativo en los ingresos totales.
- c) Gastos operacionales: La ejecución de esta meta es de un 68.96%, debido a que se han aumentado los servicios con BN Valores en monto y cantidad según lo proyectado, se mantiene un adecuado control de los gastos.
- d) Gastos de administración: La ejecución de esta meta es de un 87,36%, 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), además no contamos en todo el periodo con todas las plazas aprobadas por situaciones diversas entre salidas y contrataciones que produjo una disminución de la ejecución de esta partida según lo proyectado.
- e) Impuestos y participaciones legales: El porcentaje de ejecución es de un 119,09%, producto de las proyecciones alcanzadas tanto en gasto como en ingreso. Por otra parte, para las participaciones legales, el cumplimiento es de un 116,86%, 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 116,79%, 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 2023 En millones de colones							
Proyecciones 2023							
Nombre de la Cuenta	2023	2022	Variación Abs	Variación %	Proyección	Variación Abs	Cumplimiento
Ingresos Financieros	569,71	251,07	318,64	126,91%	205,84	363,86	276,77%
Gastos Financieros	76,20	45,48	30,72	67,55%	37,49	38,71	203,23%
Resultado Financiero	493,51	205,59	287,92	140,05%	168,35	325,16	293,14%
Nombre de la Cuenta	2023	2022	Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Ingresos Operaciones	10.048,75	9.282,88	765,87	8,25%	9.910,33	138,42	101,40%
Gastos de Operaciones	162,29	193,06	-30,77	-15,94%	235,35	-73,06	68,96%
Gastos Administrativos	3.314,04	3.130,96	183,08	5,85%	3.793,69	-479,65	87,36%
Utilidad Bruta	7.069,42	6.164,44	904,98	14,68%	6.049,63	1.019,79	116,86%
Nombre de la Cuenta	2023	2022	Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Impuesto sobre la Renta	2.161,34	1.890,84	270,51	14,31%	1.814,89	308,72	119,09%
Disminuc. Impuesto Renta	37,73	34,28	3,45	10,07%	-	-	0,00%
Participaciones legales	212,08	184,93	27,15	14,68%	181,49	30,59	116,86%
Utilidad Neta	4.733,73	4.122,95	610,78	14,81%	€4.053,26	€680,47	116,79%

Balance General

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A.						
BALANCE GENERAL						
Al 31 de diciembre del 2023						
En millones de colones						
Activos	2023	% Part	2022	% Part	Variación Abs	Variación %
Disponibilidades	47,89	0,45%	101,33	1,04%	- 53,44	-52,74%
Invers. en instrumentos finan.	7.626,19	72,09%	6.959,21	71,14%	666,98	9,58%
Cuentas Por Cobrar	936,03	8,85%	828,97	8,47%	107,06	12,91%
Bienes Muebles	362,52	3,43%	411,46	4,21%	- 48,93	-11,89%
Otros Activos	1.605,95	15,18%	1.482,05	15,15%	123,90	8,36%
Total Activos	10.578,59	100,0%	9.783,03	100,00%	795,57	8,13%
Pasivos	2023	% Part	2022	% Part	Variación Abs	Variación %
Cuenta por pagar con entidades	312,40	9,94%	315,07	11,17%	- 2,67	100,00%
Cuentas por Pagar	2.828,91	90,06%	2.500,90	88,70%	328,00	13,12%
Provisiones	-	0,00%	3,50	0,12%	- 3,50	100,00%
Impuetos sobre la renta diferido	-	0,00%	-	0,00%	-	100,00%
Total Pasivos	3.141,31	100,00%	2.819,47	100,00%	321,83	11,4%
Patrimonio	2023	% Part	2022	% Part	Variación Abs	Variación %
Capital Social	369,70	4,97%	369,70	5,31%	-	0,00%
Reservas Patrimoniales	73,94	0,99%	73,94	1,06%	-	0,00%
Ajustes al Patrimonio	-	0,00%	-	0,00%	-	100,00%
Resultado Periodo Anterior	2.259,92	30,39%	2.396,96	34,42%	- 137,05	100,00%
Resultado del Periodo	4.733,73	63,65%	4.122,95	59,21%	610,78	14,81%
Total Patrimonio	7.437,29	100,00%	6.963,56	100,00%		
Total Pasivo y Patrimonio	10.578,59	100,0%	9.783,03	100,00%	795,57	8,13%

Al comparar las cuentas de balance del período 2023 con respecto al 2022, se observa un aumento de un 8,13 % neto, debido principalmente a los siguientes factores:

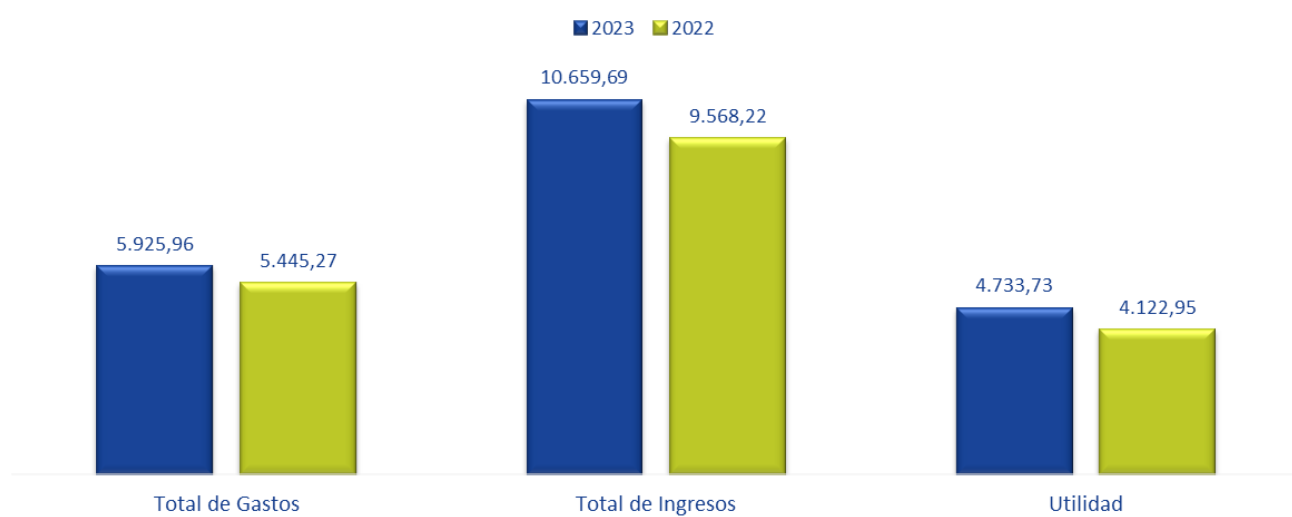
Balance General Variaciones diciembre 2023 - 2022

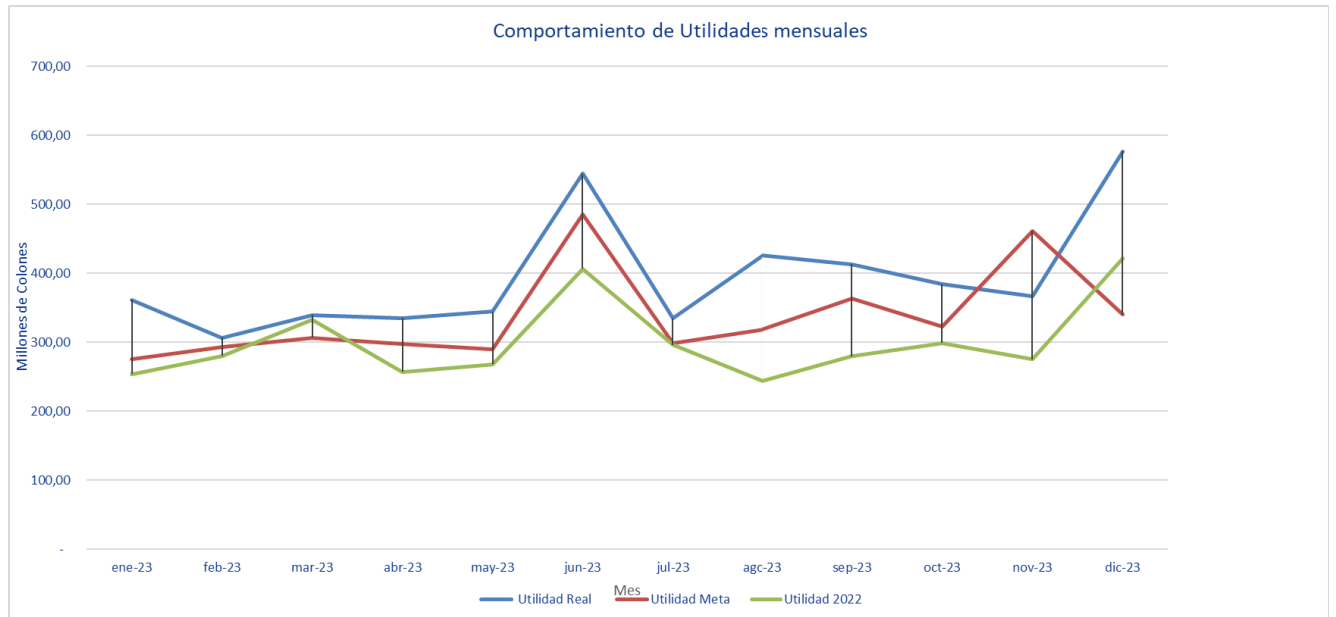
- a) **Disponibilidades:** Se presenta una disminución de un 52,74% con respecto a diciembre 2022, BN Corredora busca tener la menor cantidad posible en cuentas corrientes, sobre todo al final de los meses con el fin de mantener el riesgo administrado y con esto buscar rendimientos sobre sus disponibilidades de efectivo.
- b) **Inversiones en instrumentos financieros:** En esta partida contamos con unos instrumentos financieros (CDP) emitidos por el Banco Nacional. Asimismo, para el 2023, 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 incremento en la cartera de 9,58%, principalmente por el remanente de los flujos de efectivo de la operativa de la Corredora por parte de la administración.
- c) **Cuentas por cobrar:** Con respecto al año anterior tenemos un aumento de un 12,91%, producto de las cuentas por cobrar, comisiones y el impuesto sobre la renta retenido por las aseguradoras que han crecido paulatinamente, cabe mencionar que la recuperación de estas cuentas, son en su gran mayoría a menos de 30 días de vencido.
- d) **Bienes muebles:** En comparación con el año anterior, se da una disminución de un 11,89%, para este año no se compraron activos con valores significativos y el efecto de la depreciación produce esta variable en dicha partida.
- e) **Otros activos:** Esta cuenta se mantiene similar al mismo corte del año anterior donde tenemos los adelantos de renta y la parte de 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 13,12% con respecto a diciembre 2022, 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 2023, el comportamiento de las razones financieras fue el siguiente:

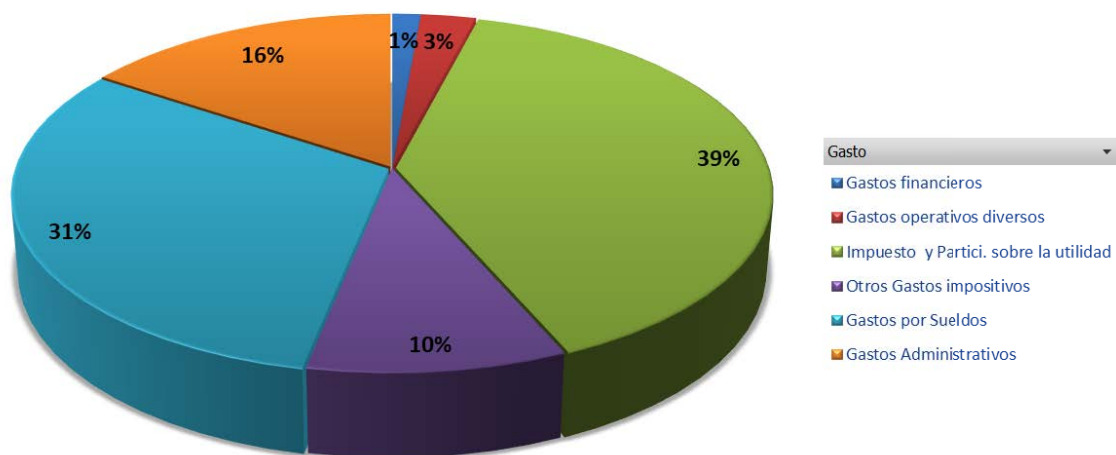
Razón	2023	2022
Eficiencia	32,52%	34,44%
ROE	67,28%	72,68%

Información ilustrativa

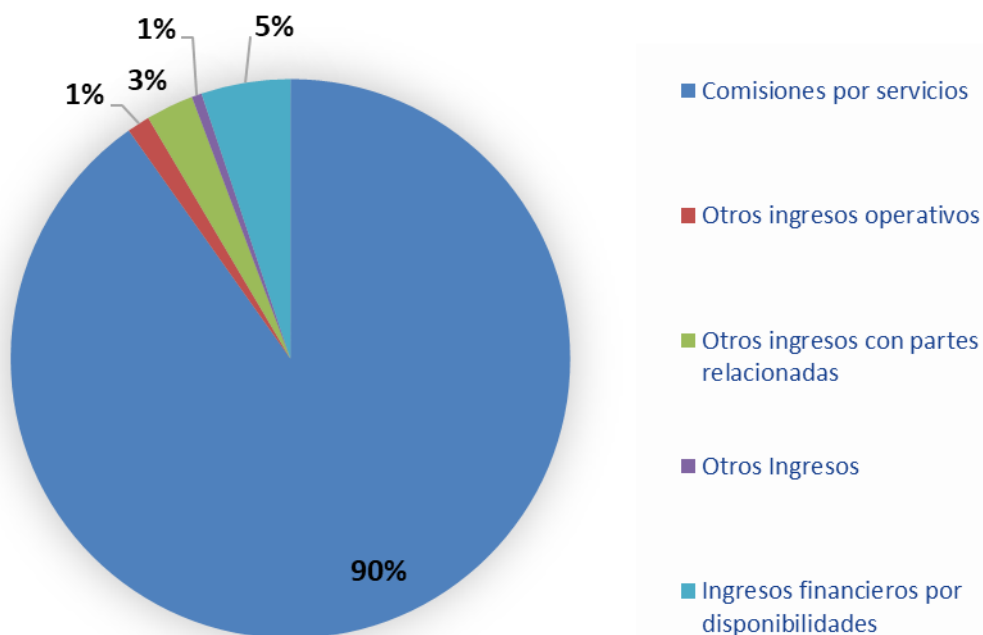
Situación al 31 de diciembre 2023 en millones de colones



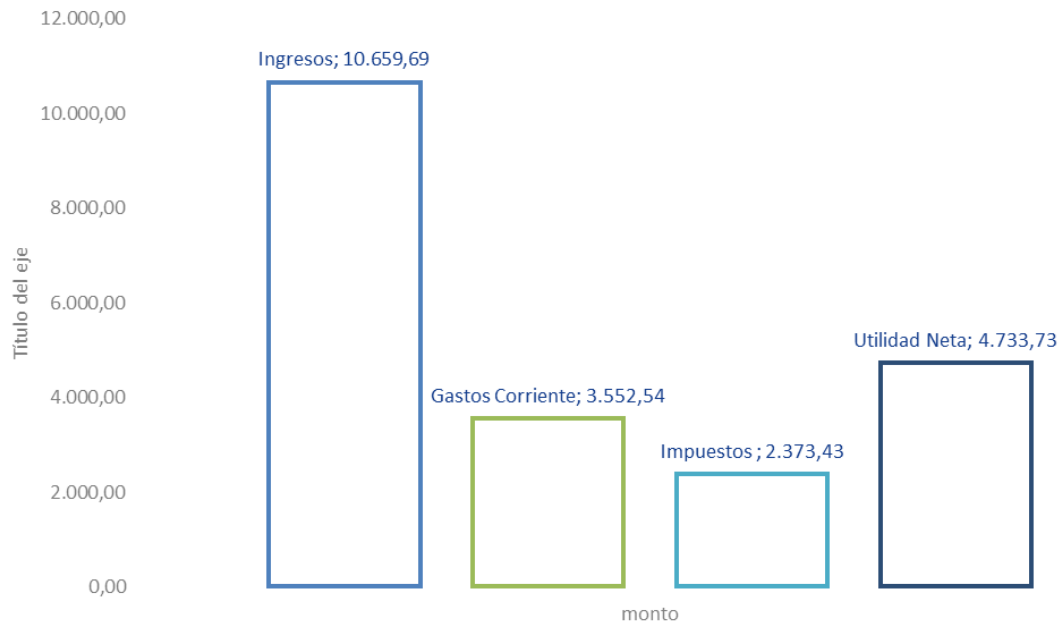
Suma de Porcentaje

Gastos a diciembre 2023

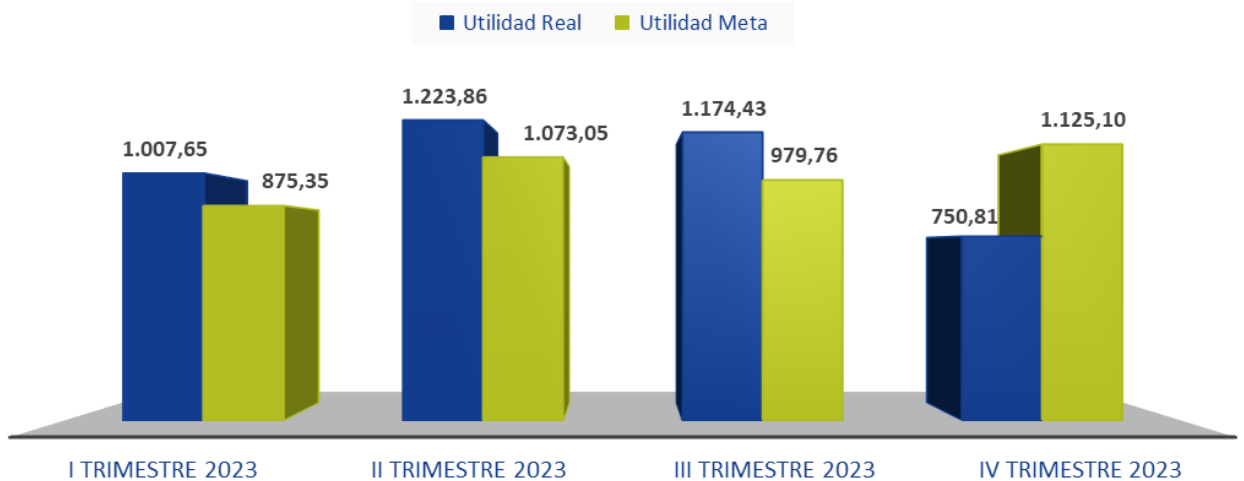
Ingresos a diciembre 2023



Resultados a diciembre 2023 en millones de colones



UTILIDAD POR TRIMESTRE 2023



Conclusiones

Con corte a diciembre 2023, BN Corredora de Seguros sigue manteniendo una salud financiera sólida en su cartera de inversiones 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). En comparación con el año anterior, hemos experimentado un crecimiento en los ingresos y en los activos de la corredora. Asimismo, se han implementado una serie de medidas para contener los gastos y minimizar su impacto en las finanzas de la empresa.

Tenemos un aumento interanual de la utilidad, a pesar de que es un año donde estamos invirtiendo en algunas herramientas, servicios y proyectos de transformación 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 financieros, los cuales para este año se han cumplido, y sobrepasado.

La estrategia de monitorear de manera oportuna el mercado, nuestros productos, estrategias y proyectos le permite a la organización poder redirigir, mantener o mejorar las acciones en búsqueda de resultados positivos a nivel financiero sostenible y social de la organización.

Indicadores

Indicadores gestión

INDICADOR		DESCRIPCION	NOTA
Cantidad de metas del periodo /avance de metas del periodo	80,00%	Permite determinar el cumplimiento de las metas	De las 20 metas planteadas por BN Corredora para el periodo 2023, 16 logran alcanzar la meta establecida

Indicadores Eficacia

INDICADOR	RESULTADO	DESCRIPCION	NOTA
Ingresos por comisiones real/ ingresos por comisiones presupuestado	52,88%	Es la comparación de los ingresos reales con los ingresos presupuestados	La unidad de medida se expresa porcentualmente
Gasto total real/ Gasto presupuestado total	35,36%	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 2023/Gasto Real semestral 2022	140,74%	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	34,22%	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	26,67%	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 2023/Ingresos por Comisiones Real Semestral 2022	107,63%	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 surgieron 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, y, mantiene el liderazgo del mercado para el tercer trimestre del 2023 siendo la intermediaria más rentable, aumentando su posición y crecimiento del mercado de seguros.

- En materia de desarrollo de capacidades tecnológicas, se ha incorporado la implementación del sitio web, App BN Seguros, Implementación de dos procesos robóticos e inclusión de solicitudes de trámites y venta en línea.

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

