

Informe de evaluación presupuestaria II semestre 2024



15 de enero de 2025
BNCS-GG-006-2025

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

Estimados señores:

En cumplimiento 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 segundo semestre 2024.

En este informe se detalla el avance que BN Seguros ha logrado al cierre de diciembre 2024 para cada meta planteada en el vigente Plan Anual Operativo y el ejercicio presupuestario.

Cordialmente,



Jose Alfredo Barrientos Solano
Gerente General
BN Seguros

Según el artículo 9 de la Ley 8454: "Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito."

Contenido

Resumen ejecutivo.....	4
Resultados Plan Anual Operativo	¡Error! Marcador no definido.
Medidas correctivas	¡Error! Marcador no definido.
Comportamiento de la ejecución presupuestaria primer semestre 2024	6
1. Ingresos	8
2. Egresos	10
Aclaraciones y Comentarios Especiales	17
Estados Financieros	19
Conclusión.....	27

Resumen ejecutivo

Se presentan los resultados obtenidos por BN Seguros durante el segundo semestre del 2024 en la ejecución del Plan Anual Operativo, de acuerdo con el marco normativo "Normas técnicas sobre presupuesto público N-1-2012-DC-DFOE".

Con la visión de convertirnos en el BN preeminente y más digitalizado del país se han propuesto 16 metas alineadas a los objetivos estratégicos de la organización.

A continuación, se presenta el resumen del avance de los objetivos propuestos de BN Seguros:

Meta	Planeado II Semestre	Resultado
1.1.1 Alcanzar la meta de rentabilidad asignada a BN Corredora en su indicador de ROE al finalizar el periodo 2024.	66,15%	68,57%
1.1.2 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Eficiencia al finalizar el periodo 2024.	38,77%	31,86%
1.1.3 Generar una utilidad neta de ¢4.651.963.612,22 al cierre del periodo 2024.	50,04% ¢2.327.842.591,55	58,00% ¢2.697.917.667,21
1.1.4 Generar un Ingreso por Comisiones de ¢ 11.209.924.973,30 al cierre del periodo 2024.	51,11% ¢5.729.116.018,76	52,73% ¢5.911.468.540,77
1.1.5 Implementación de la estrategia de seguros sostenibles para pymes del CFBNCR.	100% Colocación de 1.310 seguros sostenibles	100% Se han colocado 5.925 seguros por telemarketing y oficinas.
2.1.1 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Net Promoter Score (NPS) para el periodo 2024.	16	48 NPS Relacional
3.1.1 Alcanzar y mantener el primer lugar en el ranking de corredurías.	10,50%	12,29% (III trimestre)
3.1.2 Desarrollar las etapas programadas para el periodo 2024 del proyecto de Banca Seguros.	73%	71%

	<i>*Porcentaje acumulado de acuerdo con el cronograma del proyecto</i>	
4.1.1 Ejecutar las mejoras programadas para la adopción de mejores prácticas descritas en COBIT 2019 de acuerdo con el alcance definido para el periodo 2024.	82% <i>*Porcentaje acumulado de acuerdo con el cronograma del proyecto</i>	78%
4.1.2 Impulsar la venta de seguros mediante nuestros canales digitales (app/web). Meta Anual ₡5.024.575,05	57,22% ₡2.875.173,50	100,00% ₡8.251.643,00
4.1.3 Mejorar el desempeño de los procesos de BN Corredora mediante la mejora y automatización funciones. Número de Mejoras Por Implementar: 22	50% (11 mejoras a implementar)	18,18% (2 mejoras en procesos)
4.1.4 Promover la generación, prueba e implementación de ideas innovadoras generadas en los talleres de innovación organizados por BNCS.	58%	56%
4.1.5 Modificación de la estructura organizativa de acuerdo con los retos de la transformación.	100%	62,95%
5.1.1 Fortalecer la cultura cliente céntrica e impulsar el liderazgo de mercado. 1. Plan de Formación de Líderes 2. Governance de la Experiencia	100%	49,57%
5.1.2 Alcanzar un resultado de 72,5 en el índice de Salud Organizacional (OHI), de acuerdo con la meta propuesta por la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.	73	78
5.1.3 Ejecutar las iniciativas de sostenibilidad programadas para el periodo 2024.	100%	100%

100% de personal. desarrollo de una capacitación.

Impactar a 500 personas mediante charlas de educación financiera.

Campaña anual equipo carbono neutral.

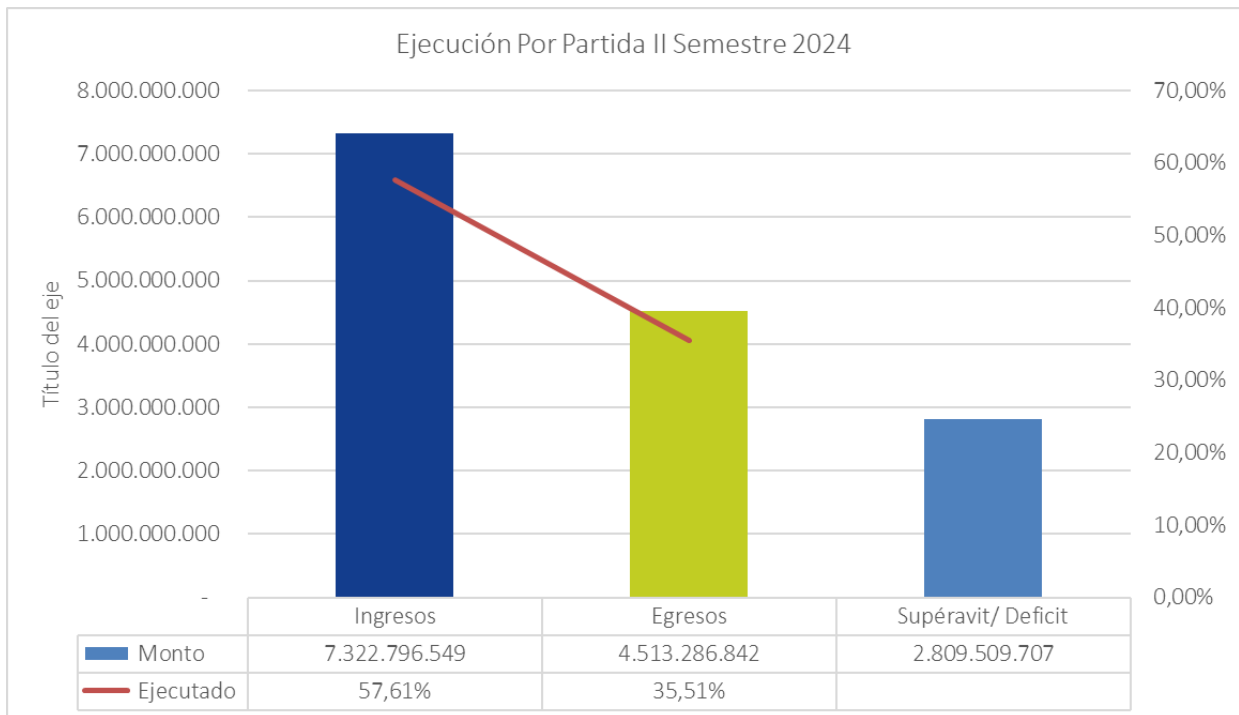
Diagnóstico triple utilidad BNCS.

Comportamiento de la ejecución presupuestaria segundo semestre 2024

Para el segundo semestre del 2024, el presupuesto de BN Seguros muestra egresos reales por un monto de ¢4.513,28 millones y los Ingresos reales de ¢7.322,80 millones, lo que determina un superávit semestral de ¢2.809,51 millones. Es un comportamiento semestral y está dentro de las proyecciones financieras y presupuestarias y su comportamiento se detalla después.

BN CORREDORA DE SEGUROS SA	
Conciliación Presupuesto -Contabilidad	
31/12/2024	
Detalle	Monto
Utilidad Contable:	2.697.917.667,21
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	18.084.814,56
Estimación del deterioro de activos	7.041.045,28
Vacaciones	43.438.586,27
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehic	30.754.614,24
Gastos por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento financiero	51.150.666,17
Dividendos	(1.200.000.000,00)
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	(4.878.442,09)
Deterioro de instrumentos finan	(31.974.237,42)
Ingresos por recuperación de gastos	(205.380,00)
Ajuste contable vrs presupuesto	(1.819.627,22)
Superávit libre	1.200.000.000,00
Total:	2.809.509.707,00
Presupuesto	
Ingresos	7.322.796.548,00
Egresos	4.513.286.841,00
Superávit	2.809.509.707,00
Diferencia	
-	

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 ₡12.710,00 millones de colones, para el segundo semestre se alcanzó un ingreso de ₡7.322,80 millones, logrando un cumplimiento del 57,61% de lo presupuestado para el año 2024.

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

INGRESOS II SEMESTRE 2024			
Ingreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado %
Otros servicios	377.264.289,00	262.081.578,00	69,47%
Ingresos por Comisiones	10.832.660.684,00	5.649.181.584,00	52,15%
Intereses Ganados	300.073.877,00	211.533.387,00	70,49%
Superávit libre	1.200.000.000,00	1.200.000.000,00	0,00%
Ingresos varios no especificados	-	-	100,00%
Total Ingresos:	12.709.998.850,00	7.322.796.549,00	57,61%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

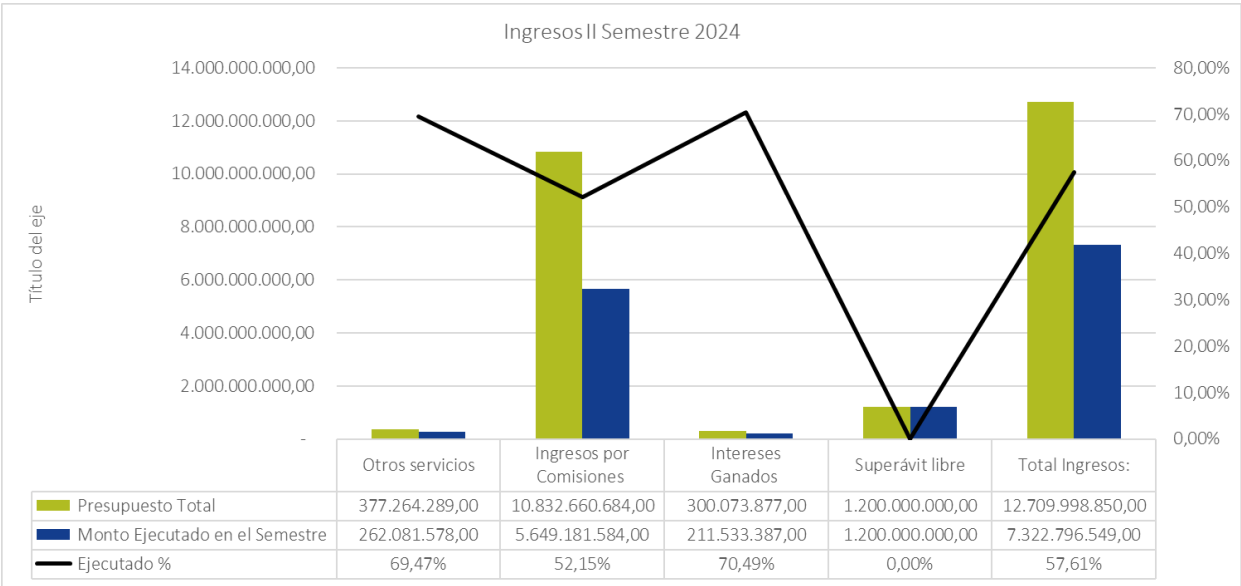
Por la gestión de ventas realizada hasta la fecha con el Instituto Nacional de Seguros, Quálitas, Mapfre, Palig, ASSA, Oceánica, Magisterio, BMI, ADISA, Sagicor, Davivienda y Lafise, se logró alcanzar el 52,15% del presupuesto total, dado que se presupuestaron ingresos por comisiones anuales por la suma de €10.832,66 millones y los ingresos reales del segundo semestre fueron por un monto de €5.649,18 millones.

En lo que corresponde directamente a BN 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.

Los ingresos por intereses corresponden a los rendimientos de los recursos en las cuentas corrientes que mantiene BN 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 €262,08 millones.



Fuente: Cuadro elaborado UAF

2. Egresos

Los egresos reales del segundo semestre alcanzaron la suma de ¢4.513,29 millones en comparación con el presupuesto total de ¢12.710,00 obteniendo una ejecución del 35,51%, siendo la partida más representativa “Servicios”, según determina el siguiente detalle por partida.

En el siguiente cuadro, se presenta un detalle en el nivel de grupo de los egresos del segundo semestre del 2024:



EGRESOS II SEMESTRE 2024

Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	2.169.837.715,00	1.009.160.316,00	46,51%
Remuneraciones Eventuales	41.830.720,00	14.107.837,00	33,73%
Incentivos Salariales	308.282.461,00	150.076.938,00	48,68%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	406.368.454,00	204.316.000,00	50,28%
Contribuciones Patronales F.C.L.	325.700.999,00	148.180.929,00	45,50%
Alquileres	46.400.000,00	19.424.184,00	41,86%
Servicios Básicos	14.000.000,00	5.365.804,00	38,33%
Servicios Comerciales y Financieros	320.034.604,00	81.503.537,00	25,47%
Servicios de Gestión y Apoyo	408.155.500,00	160.971.852,00	39,44%
Gastos de viajes y Transportes	15.500.000,00	5.551.985,00	35,82%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	28.000.000,00	14.216.091,00	50,77%
Capacitación y Protocolo	121.500.000,00	61.737.286,00	50,81%
Mantenimiento y Reparación	5.000.000,00	-	0,00%
Impuestos	2.525.968.782,00	1.259.417.303,00	49,86%
Servicios Diversos	3.500.000,00	-	0,00%
Productos químicos y conexos	600.000,00	-	0,00%
Materiales y Productos Construcc y Manten	4.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	15.650.000,00	1.802.239,00	11,52%
Adquisición de Valores	156.913.129,00	-	0,00%
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	16.000.000,00	4.531.800,00	28,32%
Bienes diversos	120.000.000,00	45.125.321,00	37,60%
Transferencias Corrientes Sector Público	5.537.296.878,00	1.322.817.958,00	23,89%
Prestaciones	7.000.000,00	-	0,00%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.671.652,00	405.000,00	24,23%
Total Egresos:	12.709.998.851,00	4.513.286.844,00	35,51%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Se detallan los principales egresos que, a nivel de subpartidas, alcanzaron para el segundo semestre la suma de ¢4.254,94 millones para un 94,28% 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 ¢1.009.16 millones
- Incentivos Salariales con ¢ 150,08 millones
- Contribuciones Patronales C.C.S.S. por ¢204,32 millones
- Contribuciones Patronales F.C.L. por ¢148,18 millones
- Servicios de Gestión y Apoyo por ¢160,97 millones
- Impuestos con ¢1.259,42 millones
- Transferencias Corrientes Sector Público con ¢1.322,82 millones

I. Remuneraciones

En el segundo semestre, el monto real ejecutado para la cuenta "Remuneraciones" fue de ¢1.525,84 millones, siendo el presupuesto total para el año ¢3.252,02 millones, lo que representa un 46,92% ejecutado en dicha partida. Se detalla la conformación de la partida de Remuneraciones:

EGRESOS POR REMUNERACIONES EGRESOS II SEMESTRE 2024			
Partida	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	2.169.837.715,00	1.009.160.316,00	46,51%
Remuneraciones Eventuales	41.830.720,00	14.107.837,00	33,73%
Incentivos Salariales	308.282.461,00	150.076.938,00	48,68%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	406.368.454,00	204.316.000,00	50,28%
Contribuciones Patronales F.C.L.	325.700.999,00	148.180.929,00	45,50%
Total Egresos:	3.252.020.349,00	1.525.842.020,00	46,92%

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 2024							
Miembros	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Incentivos Salariales	7.500.000,01	7.500.000,01	7.500.000,01	8.294.438,00	7.500.000,01	17.500.000,00	55.794.438,04

Fuente: Cuadro elaborado UAF

RESTRICCION AL EJERCICIO LIBERAL DE LA PROFESION II SEMESTRE 2024							
Auditoria	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	MONTO
Susana Valverde Navarro	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	380.710,56
Wendy Quesada Leiton	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	63.451,76	380.710,56
Lizet Ramirez Miranda	90.529,00	90.529,00	90.529,00	90.529,00	90.529,00	91.486,44	544.131,44
	217.432,52	217.432,52	217.432,52	217.432,52	217.432,52	218.389,96	1.305.552,56

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 2024							
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	1	2	2	2	2.305.765,00
Carlos Rodolfo de Gerardo Gonzalez Cuadra	2	2	2	2	2	2	2.515.380,00
	8	8	7	8	8	8	9.851.905,00

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Base legal: Artículo 24 Ley 7558 Orgánica BCCR

II. Servicios

El monto correspondiente al presupuesto total es de ¢3.488,06 millones, y se ejecutó ¢1.608,19 millones, lo que representa un 46,11% de ejecución. Se detalla la composición de las subpartidas a nivel de grupo:

EGRESOS POR SERVICIOS EGRESOS II SEMESTRE 2024			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Alquileres	46.400.000,00	19.424.184,00	41,86%
Servicios Básicos	14.000.000,00	5.365.804,00	38,33%
Servicios Comerciales y Financieros	320.034.604,00	81.503.537,00	25,47%
Servicios de Gestión y Apoyo	408.155.500,00	160.971.852,00	39,44%
Gastos de viajes y Transportes	15.500.000,00	5.551.985,00	35,82%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	28.000.000,00	14.216.091,00	50,77%
Capacitación y Protocolo	121.500.000,00	61.737.286,00	50,81%
Mantenimiento y Reparación	5.000.000,00	-	0,00%
Impuestos	2.525.968.782,00	1.259.417.303,00	49,86%
Otros servicios	3.500.000,00	-	0,00%
Total Egresos:	3.488.058.886,00	1.608.188.042,00	46,11%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Las principales subpartidas que presentaron mayor porcentaje de ejecución fueron:

- Alquileres con un monto de ¢19,42 millones, los cuales representan el egreso de los servicios prestados por el Banco nacional de alquiler del espacio.
- Servicios Básicos con un monto de ¢5,37 millones, los cuales representan el egreso de los servicios telecomunicaciones.
- Servicios Comerciales y Financieros, con un monto de ¢81,50 millones, los cuales representan el egreso de publicidad, propaganda y patrocinios
- Otros Servicios de Gestión y apoyo con un monto de ¢160,97 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 ¢61,74 millones, generado principalmente por la participación en capacitación en el exterior, así como la ejecución del plan de capacitación establecido para BN Seguros.
- Impuestos con un monto de ¢1.259,42 millones y un 49,86 % de ejecución, 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 23,40% por la suma de 6,38 millones, comparado con el monto del presupuesto total de ¢27,25 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 2024

Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Productos químicos y conexos	600.000,00	-	0,00%
Alimentos y Productos Agropecuarios	7.000.000,00	4.574.464,00	65,35%
Materiales y Productos Construcc y Manten	4.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	15.650.000,00	1.802.239,00	11,52%
Total Egresos:	27.250.000,00	6.376.703,00	23,40%

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 \$49,66 millones, lo que representa el 36,51% de ejecución de este egreso, comparado contra el monto del presupuesto total que es de \$136,00 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, APP y licenciamiento de herramientas tecnológicas, así como la adquisición de equipo de comunicación cumpliendo con lo planificado.

BIENES DURADEROS
EGRESOS II SEMESTRE 2024

Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	16.000.000,00	4.531.800,00	28,32%
Bienes diversos	120.000.000,00	45.125.321,00	37,60%
	136.000.000,00	49.657.121,00	36,51%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

VI. Transferencias Corrientes

Los egresos por transferencias corrientes muestran un monto real de ₡1.323,22 millones, que corresponde a un porcentaje del 23,86% de ejecución, comparado con el presupuesto total de ₡5,545,97.

EGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES EGRESOS II SEMESTRE 2024			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Transferencias Corrientes Sector Público	5.537.296.878,00	1.322.817.958,00	23,89%
Prestaciones	7.000.000,00	-	0,00%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.671.652,00	405.000,00	24,23%
Total Egresos:	5.545.968.530,00	1.323.222.958,00	23,86%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

BN CORREDORA DE SEGUROS TRANSFERENCIAS CORRIENTES		
Entidad	II SEMESTRE 2024	Finalidad
Comisión Nacional de Emergencias	120.860.968,00	Parafiscal 3% Utilidades
Banco Central de Costa Rica	1.956.990,00	SUGESE
Dividendos	1.200.000.000,00	Banco Nacional
Total Transferencias:	1.322.817.958,00	

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Plurianuales

Para cumplir con la visión plurianual, ~~la Corredora~~ BN Seguros 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 Seguros~~ 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 Seguros 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 2024, podemos observar que los ingresos reales se han cumplido en un 57,61% con respecto al ingreso total presupuestado. Por otra parte, en la ejecución de los egresos, BN Seguros 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 35,51%.

Es importante destacar que, aunque en el segundo semestre registramos un déficit, esto se debe a la salida extraordinaria del egreso de pago de dividendos mencionada anteriormente. Cabe señalar que esta salida está contemplada en las proyecciones presupuestarias y financieras, ya que la proyección es cubrir este gasto con ingresos corrientes. 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.

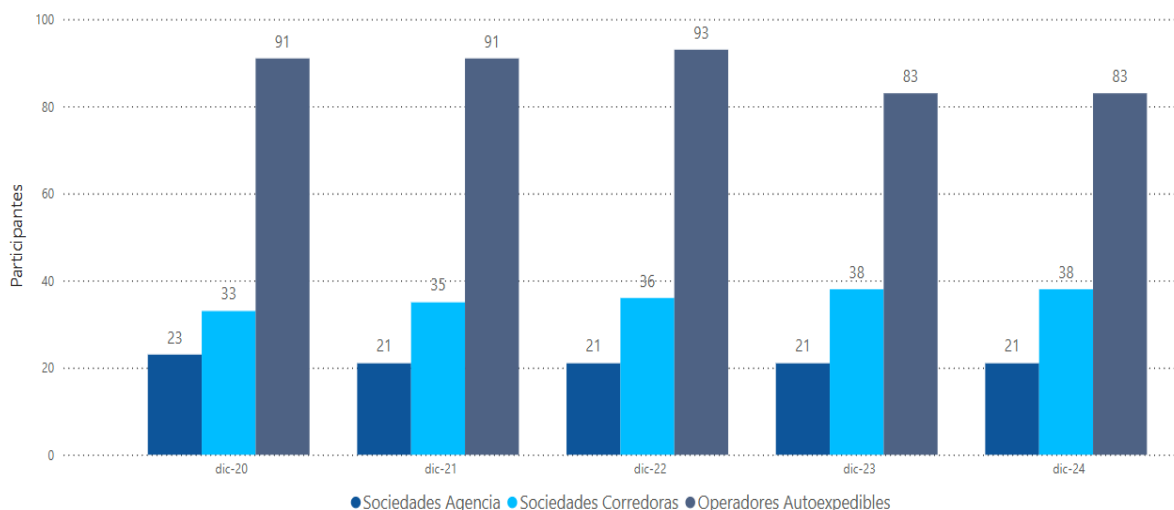
Se han realizado revisiones para cubrir aquellas partidas que puedan sobre ejecutarse, para determinar si debemos realizar una modificación presupuestaria o un presupuesto extraordinario, así como controlar la ejecución del Plan de Compras anuales, comunicando con anticipación a los dueños del proceso las compras respectivas, para ajustar lo necesario en las áreas comercial, operativa y financiera de BN Seguros. Se ha alcanzado progresivamente el cumplimiento establecido por esta administración, en cuanto a su misión, políticas, objetivos y metas establecidas en el PAO 2024 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 2024; en donde se muestra la evolución del mercado asegurador.

Composición del Mercado activo^[1]



II. Participación de Mercado

El análisis de las intermediarias es realizado con el total del mercado. A la fecha de redacción de este informe, el mercado de análisis se realiza con 35 intermediarias, destacando lo siguiente:

- Monge Seguros no ha presentado los estados financieros.
- Desyfin y Coopesservidores de acuerdo con CONASSIF se encuentran en proceso del cierre total.
- El análisis de cada rubro que verán a continuación se realizará con un top 15, pero tomando en cuenta montos totales y participación con la totalidad del mercado.

Para el III Trimestre, BN Seguros logra posicionarse por octava vez consecutiva en el primer lugar en el ranking de corredurías con un crecimiento de 13,88%, representando en un crecimiento absoluto de ₡963,84 millones, este excelente resultado nos llena de orgullo, optimismo y nos motiva a seguir trabajando para seguir fortaleciendo el primer

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

lugar del mercado de intermediarias del país y el cumplimiento del indicador de participación de mercado que forma parte del modelo de gestión de BN Seguros, dando para este segundo trimestre un cumplimiento de 12,29%, superando la meta establecida de 10,28% . Por su parte, Popular Seguros se ubica en el segundo lugar con un crecimiento de 26,92% y una participación en el mercado de 11,01%.

Intermediario	Ingresos por comisión sep 2023	Ranking sep 2023	Ingresos por comisión sep 2024	Variación absoluta	Ranking sep 2024	% Crecimiento	% Participación
BN Seguros	₡6.945.321.560,00	1	₡7.909.158.462,00	₡963.836.902,00	1	13,88 %	12,29%
Popular Seguros	₡5.584.306.313,00	3	₡7.087.414.025,00	₡1.503.107.712,00	2	26,92 %	11,01%
BAC CREDOMATIC	₡5.746.835.559,00	2	₡6.183.697.419,00	₡436.861.860,00	3	7,60 %	9,61%
BCR Corredora	₡4.791.343.582,00	4	₡5.144.316.550,00	₡352.972.968,00	4	7,37 %	7,99%
Comercial de Seguros	₡3.812.603.893,00	5	₡4.358.647.180,00	₡546.043.287,00	5	14,32 %	6,77%
Unity	₡2.845.872.153,00	7	₡2.949.093.208,00	₡103.221.055,00	6	3,63 %	4,58%
Mutual Seguros	₡2.631.625.255,00	9	₡2.833.817.527,00	₡202.192.272,00	7	7,68 %	4,40%
Scotia	₡2.712.822.738,00	8	₡2.729.261.709,00	₡16.438.971,00	8	0,61 %	4,24%
Innova	₡2.101.900.009,00	10	₡2.591.629.313,00	₡489.729.304,00	9	23,30 %	4,03%
Prisma	₡2.021.935.640,00	11	₡2.340.435.581,00	₡318.499.941,00	10	15,75 %	3,64%
Purdy	₡1.665.086.914,08	14	₡2.078.135.406,68	₡413.048.492,60	11	24,81 %	3,23%
Confia	₡1.794.642.671,00	12	₡2.016.078.015,00	₡221.435.344,00	12	12,34 %	3,13%
Avanto	₡3.597.242.493,51	6	₡1.806.253.364,72	-₡1.790.989.128,79	13	-49,79 %	2,81%
Uniserse	₡1.459.076.078,00	16	₡1.632.348.439,00	₡173.272.361,00	14	11,88 %	2,54%
Marsh Asprose	₡1.740.267.551,00	13	₡1.619.458.437,00	-₡120.809.114,00	15	-6,94 %	2,52%
Total	₡59.517.493.001,18		₡64.358.083.306,77	₡4.840.590.305,59		8,13 %	100,00%

Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2024, BN Seguros obtuvo ₡5.382,41 millones de utilidad neta integral, lo cual representa 13,70% más de lo alcanzado al mismo corte del año anterior. Con respecto a lo proyectado, se alcanzó un cumplimiento de 115,70%. A continuación, se muestra el análisis de las principales variaciones para los períodos terminados al 31 de diciembre del 2024 y 2023, también el mes correspondiente comparado con el mismo del año anterior, así como los montos proyectados en esos rubros. (Ver cuadro más adelante)

Estados Financieros

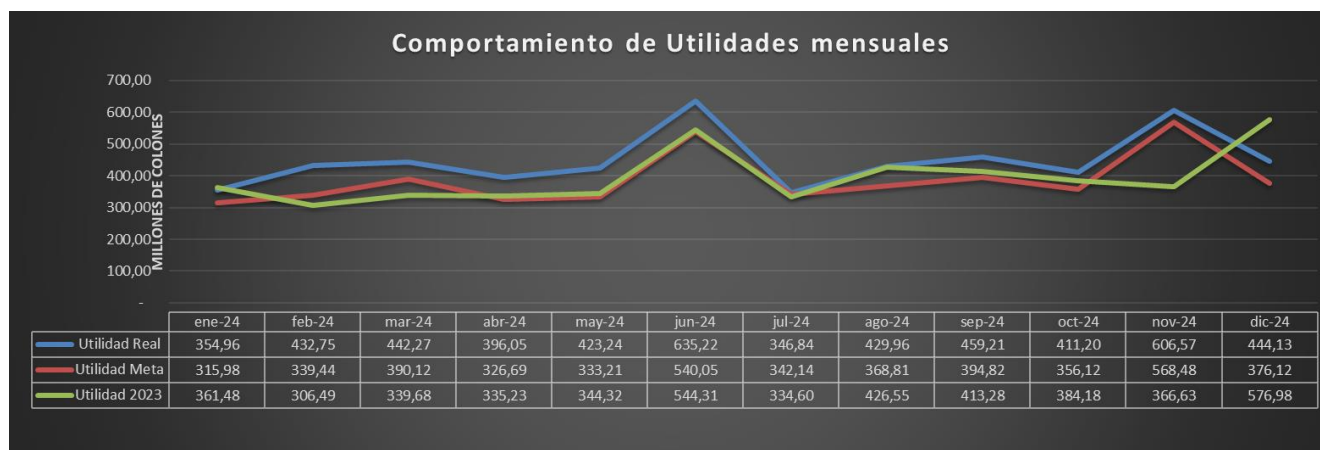
Balance General

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A.						
BALANCE GENERAL						
Al 31 de diciembre del 2024						
En millones de colones						
Activos	2024	% Part	2023	% Part	Variación Abs	Variación %
Disponibilidades	67,34	0,60%	47,89	0,45%	19,45	40,61%
Invers. en instrumentos finan.	8.279,08	74,08%	7.626,19	72,09%	652,89	8,56%
Cuentas Por Cobrar	776,05	6,94%	936,03	8,85%	-159,98	-17,09%
Bienes Muebles	310,11	2,77%	362,52	3,43%	-52,41	-14,46%
Otros Activos	1.743,05	15,60%	1.605,95	15,18%	137,10	8,54%
Total Activos	11.175,64	100,0%	10.578,59	100,00%	597,05	5,64%
Pasivos	2024	% Part	2023	% Part	Variación Abs	Variación %
Cuenta por pagar con entidades	309,43	8,70%	312,40	0,00%	-2,97	-100,00%
Cuentas por Pagar	3.245,89	91,30%	2.828,91	90,06%	416,99	14,74%
Provisiones	-	0,00%	-	0,00%	-	100,00%
Impuestos sobre la renta diferido	-	0,00%	-	0,00%	-	100,00%
Total Pasivos	3.555,32	91,3%	3.141,31	90,06%	414,02	13,18%
Patrimonio	2024	% Part	2023	% Part	Variación Abs	Variación %
Capital Social	1.869,70	24,54%	369,70	4,97%	1.500,00	405,73%
Reservas Patrimoniales	73,94	0,97%	73,94	0,99%	-	0,00%
Ajustes al Patrimonio	-	0,00%	-	0,00%	-	100,00%
Resultado Periodo Anterior	294,27	3,86%	2.259,92	30,39%	-1.965,65	-100,00%
Resultado del Periodo	5.382,41	70,63%	4.733,73	63,65%	648,68	13,70%
Total Patrimonio	7.620,32	100,00%	7.437,29	100,00%	183,03	2,46%
Total Pasivo y Patrimonio	11.175,64		10.578,59		597,05	5,64%

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 2024 En millones de colones							
Proyecciones 2024							
Nombre de la Cuenta	2024	2023	Variación Abs	Variación %	Proyección	Variación Abs	Cumplimiento
Ingresos Financieros	480,39	573,21	-92,82	-16,19%	306,07	174,32	156,95%
Gastos Financieros	84,05	76,20	7,85	10,30%	80,00	4,05	105,06%
Resultado Financiero	396,35	497,01	-100,66	-20,25%	226,07	170,27	175,32%
Nombre de la Cuenta	2024	2023	Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Ingresos Operaciones	11.420,30	10.048,75	1.371,55	13,65%	11.209,92	210,38	101,88%
Gastos de Operaciones	202,18	162,29	39,89	24,58%	239,06	-36,88	84,57%
Gastos Administrativos	3.573,56	3.314,04	259,52	7,83%	4.253,71	-680,15	84,01%
Utilidad Bruta	8.040,91	7.069,42	971,48	13,74%	6.943,23	1.097,68	115,81%
Nombre de la Cuenta	2024	2023	Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Impuesto sobre la Renta	2.462,23	2.161,34	300,89	13,92%	2.082,97	334,30	118,21%
Disminuc. Impuesto Renta	44,96	37,73	7,23	19,16%	-	-	0,00%
Participaciones legales	241,23	212,08	29,14	13,74%	208,30	32,93	115,81%
Utilidad Neta	5.382,41	4.733,73	648,68	13,70%	€4.651,96	€730,44	115,70%

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A. ESTADO DE RESULTADOS Por el ejercicio del mes de diciembre del 2024 En millones de colones							
Proyecciones 2024							
Nombre de la Cuenta	2024	2023	Variación Abs	Variación %	Proyección	Variación Abs	Cumplimiento
Ingresos Financieros	35,23	40,93	-5,70	-13,92%	27,68	7,55	127,28%
Gastos Financieros	7,28	5,92	1,36	22,90%	6,67	0,61	109,17%
Resultado Financiero	27,96	35,01	-7,06	-20,15%	21,02	6,94	133,02%
Nombre de la Cuenta	2024	2023	Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Ingresos Operaciones	985,34	1.120,51	-135,17	-12,06%	1.201,87	-216,53	81,98%
Gastos de Operaciones	21,79	19,13	2,66	13,92%	19,92	1,87	109,37%
Gastos Administrativos	330,37	274,28	56,10	20,45%	354,48	-24,10	93,20%
Utilidad Bruta	661,13	862,11	-200,98	-23,31%	848,48	-187,35	77,92%
Nombre de la Cuenta	2024	2023	Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Impuesto sobre la Renta	205,02	266,71	-61,69	-23,13%	254,55	-57,38	80,54%
Disminuc. Impuesto Renta	7,85	7,45	0,41	5,48%	-	-	0,00%
Participaciones legales	19,83	25,86	-6,03	-23,31%	25,45	-5,62	77,92%
Utilidad Neta	444,13	576,98	-132,85	-23,03%	€568,48	-€124,35	78,13%



Principales consideraciones y variaciones diciembre 2024-2023

a) Estado de Situación Financiera: La variación es de un 5,64% entre diciembre 2024 y el mismo periodo 2023 con un total absoluto de ₡597,05 millones más para este año. Dentro de las principales por grupo son:

- **Activos:** La cuenta más destacada y con mayor variación es la de *Inversiones en instrumentos financieros*, que ha experimentado un crecimiento interanual del 8,56%. Las demás partidas muestran un comportamiento acorde al giro del negocio, sin situaciones relevantes a destacar.
- **Pasivos:** La partida más importante es la de *Cuentas por Pagar*, y en donde su principal elemento a considerar es las obligaciones con el Ministerio de Hacienda por el pago del impuesto sobre la renta y con la Comisión Nacional de Emergencia por el parafiscal que le corresponde a la administración, ambos con carácter de pago anual. El resto se mantiene al día según las características de las cuentas por pagar.
- **Patrimonio:** Para este grupo de partidas contables, los puntos a considerar son, en primer lugar, la capitalización de ₡1.500,00 millones que se transfieren de periodos anteriores a capital social. En segundo lugar, se observa

una variación con un incremento del 13,70% en el resultado del periodo anterior con respecto a diciembre de 2023, producto del aumento en la utilidad neta.

b) Estado de Resultado acumulado: Se observa un aumento de ¢648,68 millones en la utilidad neta con respecto al año anterior, logrando un cumplimiento de la meta del 115,70% para este periodo. Las principales consideraciones son las siguientes:

➤ **Ingresos:** Para el corte a diciembre de 2024, los ingresos han mostrado la siguiente tendencia: una disminución del 16,19% en el ingreso financiero y un aumento del 13,65% en el ingreso operativo siendo este el principal ingreso de la administración. Ambos se encuentran por encima de la planificación financiera.

➤ **Gastos:** Los gastos han tenido un comportamiento acorde a las proyecciones, con las principales variaciones siendo un aumento del 7,83% en los gastos administrativos y alrededor del 13,92% y 13,74% en la parte impositiva. Estos últimos incrementos son producto del aumento en la utilidad operativa.

➤ **Utilidad Neta:** Hemos logrado un aumento del 13,70% con respecto al año anterior y un cumplimiento de la meta del 115,70%. Este resultado se debe al incremento de los ingresos y al adecuado control de la ejecución de los gastos. Es importante recalcar que esto forma parte de la planificación y que el seguimiento periódico que realiza la administración sobre la situación financiera permitirá tomar decisiones oportunas.

c) Estado de resultados mensual: Este año se observa una disminución de ¢132,85 millones en la utilidad neta en comparación con el mismo mes del año anterior. Las consideraciones se deben a que el año anterior se renovó una póliza significativa en el mes de diciembre y este año se realizó en el mes de noviembre. Los gastos también aumentaron con respecto al periodo anterior, su

crecimiento fue considerablemente menor que el de nuestros ingresos, lo cual explica el resultado mencionado.

Conclusiones

Con corte a diciembre 2024, BN 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.

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 habilidad 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 de Gestión

Indicador	Resultado	Descripción	Nota
avance de metas del periodo/total de metas del periodo	88,74%	Permite determinar el cumplimiento de las metas	La unidad de medida se expresa porcentualmente

Indicadores de Eficacia

Indicador	Resultado	Descripción	Nota
Ingresos por comisiones real/ ingresos por comisiones presupuestado	52,15%	Es la comparación de los ingresos reales con los ingresos presupuestados	La unidad de medida se expresa porcentualmente
Gasto total real/ Gasto presupuestado total	35,51%	Es la comparación de los gastos reales con los gastos presupuestados	La unidad de medida se expresa porcentualmente

Indicadores de Eficiencia

Indicador	Resultado	Descripción	Nota
Gasto Real Semestral 2024/Gasto Real semestral 2023	114,88%	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	33,81%	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	27,01%	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 2024/Ingresos por Comisiones Real Semestral 2023	112,06%	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, hemos enfrentado grandes retos, destacando el alto compromiso de la organización para alcanzar los objetivos propuestos. Entre los logros más notables se encuentran:

- **BN Seguros** ha alcanzado un excelente nivel de cumplimiento en sus indicadores de ingresos totales, utilidad neta y eficiencia. BN Seguros ha mantenido el liderazgo del mercado hasta el tercer trimestre de 2024, siendo la intermediaria más rentable y aumentando su posición y crecimiento en el mercado de seguros.
- **Capacidades tecnológicas:** Se han logrado importantes hitos, como la próxima disponibilidad de la versión 7 de la aplicación en las tiendas y la priorización de más de 36 iniciativas que formarán parte del nuevo plan de trabajo para 2025.
- **Correduría internacional:** Se han finalizado las tareas principales relacionadas con esta área.
- **Acción correctiva:** Las metas que requieran acción correctiva se abordarán durante 2025 con un enfoque de mejora continua.

Estos esfuerzos contribuido a alcanzar satisfactoriamente las proyecciones propuestas para el segundo semestre con un porcentaje de cumplimiento de **88,74%**, tratando de cumplir el reto de mantener el cumplimiento de las metas establecidas y buscando la mejora continua en nuestras operaciones.

Cordialmente,



Jose Alfredo Barrientos Solano
Gerente General
BN Seguros

Según el artículo 9 de la Ley 8454: "Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito."

The logo for IBN SEGUROS is centered on the page. It features a light blue parallelogram with rounded corners on the left. To its right, the text "IBN SEGUROS" is written in a bold, white, sans-serif font. The background is a dark blue gradient with a network of white lines and dots, and a large, dark blue diagonal shape on the left side.

IBN SEGUROS