

Informe semestral de evaluación presupuestaria

I SEMESTRE 2024



11 de julio de 2024
BNCS-GG-043-2024

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 primer semestre 2024.

En este informe se detalla el avance que BN Seguros ha logrado al cierre de junio 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	7
2. Egresos	9
Aclaraciones y Comentarios Especiales	16
Estados Financieros	19
Conclusión.....	30

Resumen ejecutivo

Se presentan los resultados obtenidos por BN Seguros durante el primer 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	Avance Planeado I Semestre	Resultado
1.1.1 Alcanzar la meta de rentabilidad asignada a BN Corredora en su indicador de ROE al finalizar el periodo 2024.	66,07%	67,98%
1.1.2 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Eficiencia al finalizar el periodo 2024.	35,77%	31,19%
1.1.3 Generar una utilidad neta de ¢4.651.963.612,22 al cierre del periodo 2024.	49,96% ¢2.324.121.020,66	57,71% ¢2.684.490.114,03
1.1.4 Generar un Ingreso por Comisiones de ¢ 11.209.924.973,30 al cierre del periodo 2024.	48,89% ¢5.480.808.954,55	49,14% ¢5.508.835.058,39
1.1.5 Implementación de la estrategia de seguros sostenibles para pymes del CFBNCR.	20%	20% Implementación venta PRF con Betterfly
2.1.1 Alcanzar la meta asignada a BN Corredora en su indicador de Net Promoter Score (NPS) para el periodo 2024.	16	20 NPS transaccional
3.1.1 Alcanzar y mantener el primer lugar en el ranking de corredurías.	10,19%	10,83% (I trimestre)
3.1.2 Desarrollar las etapas programadas para el periodo 2024 del proyecto de Banca Seguros.	50% <i>*Porcentaje acumulado de acuerdo con el cronograma del proyecto</i>	40%

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.	85% *Porcentaje acumulado de acuerdo con el cronograma del proyecto	77%
4.1.2 Impulsar la venta de seguros mediante nuestros canales digitales (app/web). Meta Anual ₡5.024.575,05	42,78% ₡2.149.513,21	39,10% ₡1.964.711,25
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 procesos	45,45% 5 mejoras a procesos
4.1.4 Promover la generación, prueba e implementación de ideas innovadoras generadas en los talleres de innovación organizados por BNCS.	20%	20%
4.1.5 Modificación de la estructura organizativa de acuerdo con los retos de la transformación.	50%	29%
5.1.1 Fortalecer la cultura cliente céntrica e impulsar el liderazgo de mercado. 1. Plan de Formación de Lideres 2. Governance de la Experiencia	17% (Plan de Formación de Lideres 34% planeado según cronograma)	15% (30% ejecutado según cronograma)
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.	0%	0%
5.1.3 Ejecutar las iniciativas de sostenibilidad programadas para el periodo 2024. 100% de personal. desarrollo de una capacitación.	0%	0%

Impactar a 500 personas mediante charlas de educación financiera.

Campaña anual equipo carbono neutral.

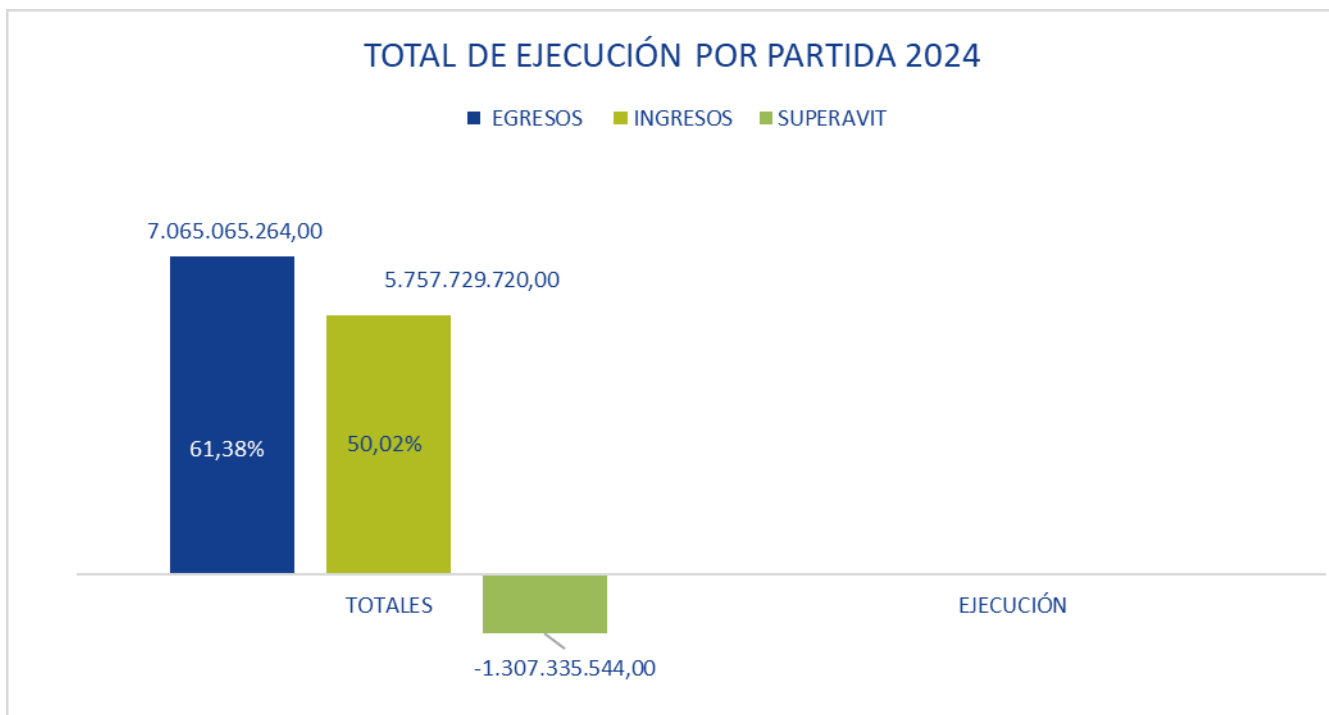
Diagnóstico triple utilidad BNCS.

Comportamiento de la ejecución presupuestaria primer semestre 2024

Para el primer semestre del 2024, el presupuesto de BN Seguros muestra egresos reales por un monto de ¢7.065,07 millones y los Ingresos reales de ¢5.757,73 millones, lo que determina un déficit semestral de ¢1.307,12 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	
30/06/2024	
Detalle	Monto
Utilidad Contable:	2.684.490.114,03
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	21.499.328,96
Estimación del deterioro de activos	3.514.568,88
Vacaciones	41.024.806,61
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehic	31.900.892,10
Gastos por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento fina	4.873.425,14
Dividendos	(4.084.000.000,00)
Movimientos que no se contemplan en el presupuesto	18.402.517,54
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	(6.288.740,33)
Deterioro de instrumentos finan	(21.566.450,42)
Ingresos por recuperación de gastos	(219.018,54)
Ajuste contable vrs presupuesto	(966.987,97)
Total:	(1.307.335.544,00)
Presupuesto	
Ingresos	5.757.729.720,00
Egresos	7.065.065.264,00
Superávit (déficit)	(1.307.335.544,00)
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 ₡11.510,00 millones de colones, para el primer semestre se alcanzó un ingreso de ₡5.757,73 millones, logrando un cumplimiento del 50,02 % de lo presupuestado para el año 2024.

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

INGRESOS I SEMESTRE 2024			
Ingreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado %
Otros servicios	377.264.289,00	222.648.799,00	59,02%
Ingresos por Comisiones	10.832.660.684,00	5.285.967.242,00	48,80%
Intereses Ganados	300.073.877,00	249.113.679,10	83,02%
Total Ingresos:	11.509.998.850,00	5.757.729.720,10	50,02%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

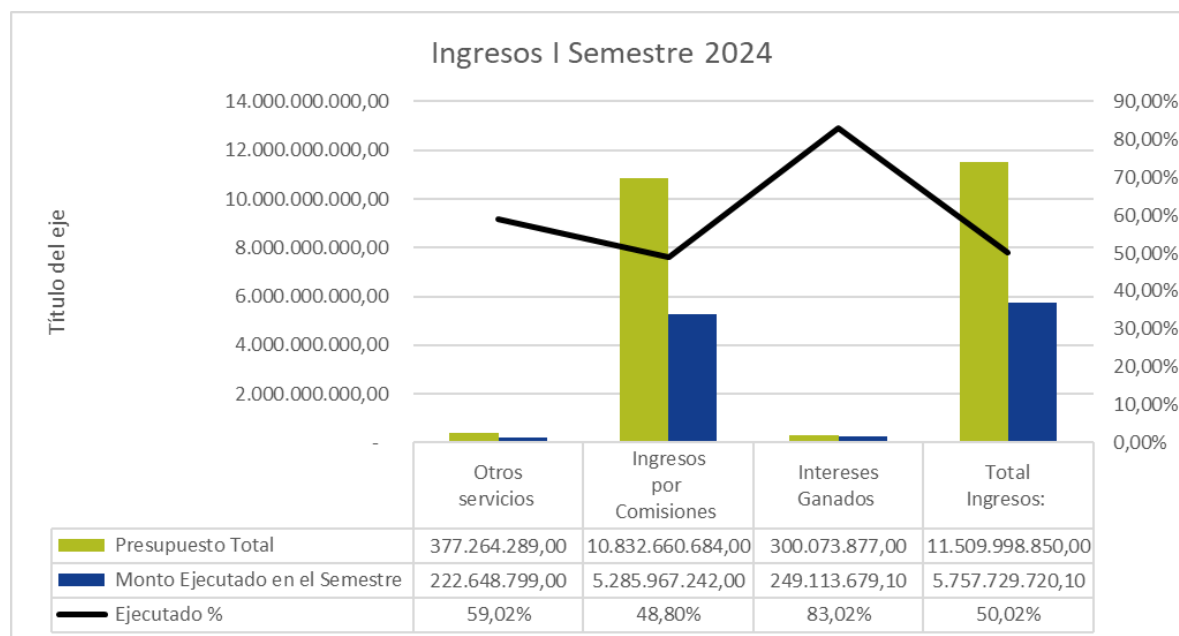
Por la gestión de ventas realizada hasta la fecha con el Instituto Nacional de Seguros, Quálitas, Mapfre, Palig, ASSA, Oceánica, Magisterio, BMI, ADISA, Sagicor, Davivienda y Lafise, se logró alcanzar el 48,80% del presupuesto total, dado que se presupuestaron ingresos por comisiones anuales por la suma de ¢10.832,66 millones y los ingresos reales del primer semestre fueron por un monto de ¢5.285,97 millones.

En lo que corresponde directamente a BN Seguros, al 30 de junio 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 ¢249,11 millones.



Fuente: Cuadro elaborado UAF

2. Egresos

Los egresos reales del primer semestre alcanzaron la suma de ¢7.065,07 millones en comparación con el presupuesto total de ¢11.510,00 obteniendo una ejecución del 61,38%, siendo la partida más representativa "Transferencias Corrientes", según determina el siguiente detalle por partida.

EGRESOS I SEMESTRE 2024

Partida	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones	3.237.020.349,00	1.334.774.081,00	41,23%
Servicios	3.058.058.886,00	1.457.384.049,00	47,66%
Materiales y suministros	26.950.000,00	3.032.946,00	11,25%
Activos Financieros	657.213.129,00	-	0,00%
Bienes duraderos	121.000.000,00	62.754.567,00	51,86%
Transferencias corrientes	4.305.968.530,00	4.207.119.616,00	97,70%
Sumas libres sin asignación presupuestaria	103.787.957,00	-	
Total Egresos:	11.509.998.851,00	7.065.065.259,00	61,38%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

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

EGRESOS I SEMESTRE 2024

Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	2.154.837.715,00	883.860.217,00	41,02%
Remuneraciones Eventuales	41.830.720,00	14.129.547,00	33,78%
Incentivos Salariales	308.282.461,00	126.573.444,00	41,06%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	383.156.683,00	175.111.424,00	45,70%
Contribuciones Patronales F.C.L.	348.912.770,00	135.099.449,00	38,72%
Alquileres	46.400.000,00	19.181.664,00	41,34%
Servicios Básicos	14.000.000,00	5.185.675,00	37,04%
Servicios Comerciales y Financieros	320.034.604,00	16.573.481,00	5,18%
Servicios de Gestión y Apoyo	388.155.500,00	135.589.327,00	34,93%
Gastos de viajes y Transportes	15.500.000,00	4.604.144,00	29,70%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	23.000.000,00	11.740.103,00	51,04%
Capacitación y Protocolo	121.500.000,00	20.711.780,00	17,05%
Mantenimiento y Reparación	5.000.000,00	-	0,00%
Impuestos	2.120.968.782,00	1.243.797.875,00	58,64%
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	15.350.000,00	2.255.154,00	14,69%
Adquisición de Valores	657.213.129,00	-	0,00%
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	16.000.000,00	-	0,00%
Bienes diversos	105.000.000,00	62.754.567,00	59,77%
Transferencias Corrientes Sector Público	4.297.296.878,00	4.206.714.616,00	97,89%
Prestaciones	7.000.000,00	-	0,00%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.671.652,00	405.000,00	24,23%
Total Egresos:	11.509.998.851,00	7.065.065.259,00	61,38%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Se detallan los principales egresos que, a nivel de subpartidas, alcanzaron para el segundo semestre la suma de ¢6.906,75 millones para un 97,76% 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 ¢883,86 millones
- Incentivos Salariales con ¢ 126,57 millones
- Contribuciones Patronales C.C.S.S. por ¢175,11 millones
- Contribuciones Patronales F.C.L. por ¢135,10 millones
- Servicios de Gestión y Apoyo por ¢135,59 millones
- Impuestos con ¢1.243,80 millones
- Transferencias Corrientes Sector Público con ¢4.206,71 millones

I. Remuneraciones

En el primer semestre, el monto real ejecutado para la cuenta "Remuneraciones" fue de ¢1.334,77 millones, siendo el presupuesto total para el año ¢3.237,02 millones, lo que representa un 41,23% ejecutado en dicha partida. Se detalla la conformación de la partida de Remuneraciones:

EGRESOS POR REMUNERACIONES EGRESOS I SEMESTRE 2024			
Partida	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	2.154.837.715,00	883.860.217,00	41,02%
Remuneraciones Eventuales	41.830.720,00	14.129.547,00	33,78%
Incentivos Salariales	308.282.461,00	126.573.444,00	41,06%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	383.156.683,00	175.111.424,00	45,70%
Contribuciones Patronales F.C.L.	348.912.770,00	135.099.449,00	38,72%
Total Egresos:	3.237.020.349,00	1.334.774.081,00	41,23%

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 I SEMESTRE 2024							
Miembros	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Total
Incentivos Salariales	7.500.000,01	7.500.000,01	7.500.000,01	7.500.000,01	7.500.000,01	7.500.000,01	45.000.000,06

Fuente: Cuadro elaborado UAF

RESTRICCION AL EJERCICIO LIBERAL DE LA PROFESION I SEMESTRE 2024							
Auditoria	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	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	-	-	-	-	52.876,47	63.451,76	116.328,23
Lizet Ramirez Miranda	-	-	39.229,23	90.529,00	90.529,00	90.529,00	310.816,23
Delgado Salas Andrea	36.211,60	-	-	-	-	-	36.211,60
Hannia Arias Quesada	63.451,76	63.451,76	31.725,88	-	-	-	158.629,40
	163.115,12	63.451,76	102.680,99	153.980,76	206.857,23	217.432,52	1.002.696,02

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 I SEMESTRE 2024								
Cantidad de Sesiones Remuneradas								
Miembros	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Monto	
Andrea Vindas Lara	2	3	2	2	2	2	2.724.995,00	
Jose Bernal Juan Alvarado Delgado	2	3	2	2	2	2	2.724.995,00	
Maricela Alpizar Chacon	2	3	2	2	2	2	2.724.995,00	
Carlos Rodolfo de Gerardo Gonzalez Cuadra	2	3	2	2	2	2	2.724.995,00	
	8	12	8	8	8	8	10.899.980,00	

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Base legal: Artículo 24 Ley 7558 Orgánica BCCR

II. Servicios

El monto correspondiente al presupuesto total es de ¢3.058,06 millones, y se ejecutó ¢1.457,38 millones, lo que representa un 47,66% de ejecución. Se detalla la composición de las subpartidas a nivel de grupo:

EGRESOS POR SERVICIOS EGRESOS I SEMESTRE 2024			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Alquileres	46.400.000,00	19.181.664,00	41,34%
Servicios Básicos	14.000.000,00	5.185.675,00	37,04%
Servicios Comerciales y Financieros	320.034.604,00	16.573.481,00	5,18%
Servicios de Gestión y Apoyo	388.155.500,00	135.589.327,00	34,93%
Gastos de viajes y Transportes	15.500.000,00	4.604.144,00	29,70%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	23.000.000,00	11.740.103,00	51,04%
Capacitación y Protocolo	121.500.000,00	20.711.780,00	17,05%
Mantenimiento y Reparación	5.000.000,00	-	0,00%
Impuestos	2.120.968.782,00	1.243.797.875,00	58,64%
Otros servicios	3.500.000,00	-	0,00%
Total Egresos:	3.058.058.886,00	1.457.384.049,00	47,66%

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 ¢5,19 millones, los cuales representan el egreso de los servicios telecomunicaciones.
- Servicios Comerciales y Financieros, con un monto de ¢16,57 millones, los cuales representan el egreso de publicidad, propaganda y patrocinios
- Otros Servicios de Gestión y apoyo con un monto de ¢135,59 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 ¢20,71 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 ¢1.243,80 millones y un 58,64 % 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 primer semestre del año se ejecutó el 11,25% por la suma de 3,03 millones, comparado con el monto del presupuesto total de ¢26,95 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 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 I 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	777.792,00	11,11%
Materiales y Productos Construcc y Manten	4.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	15.350.000,00	2.255.154,00	14,69%
Total Egresos:	26.950.000,00	3.032.946,00	11,25%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

IV. Activos Financieros

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

V. Bienes duraderos

Al cierre del primer semestre la ejecución de esta partida alcanzó los ¢62,75 millones, lo que representa el 51,86% de ejecución de este egreso, comparado contra el monto del presupuesto total que es de ¢121,00 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 I SEMESTRE 2024			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	16.000.000,00	-	0,00%
Bienes diversos	105.000.000,00	62.754.567,00	59,77%
	121.000.000,00	62.754.567,00	51,86%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

VI. Transferencias Corrientes

Los egresos por transferencias corrientes muestran un monto real de ¢4.207,12 millones, que corresponde a un porcentaje del 97,70% de ejecución, comparado con el presupuesto total de ¢4.305,97.

EGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES EGRESOS I SEMESTRE 2024			
Egreso	Presupuesto Total	Monto Ejecutado en el Semestre	Ejecutado
Transferencias Corrientes Sector Público	4.297.296.878,00	4.206.714.616,00	97,89%
Prestaciones	7.000.000,00	-	0,00%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.671.652,00	405.000,00	24,23%
Total Egresos:	4.305.968.530,00	4.207.119.616,00	97,70%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

BN CORREDORA DE SEGUROS TRANSFERENCIAS CORRIENTES		
Entidad	I SEMESTRE 2024	Finalidad
Comisión Nacional de Emergencias	120.366.226,00	Parafiscal 3% Utilidades
Banco Central de Costa Rica	2.348.390,00	SUGESE
Dividendos	4.084.000.000,00	Banco Nacional
Total Transferencias:	4.206.714.616,00	

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 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 primer semestre del 2024, podemos observar que los ingresos reales se han cumplido en un 50,02% 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 61,38%.

Es importante destacar que, aunque en el primer 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.

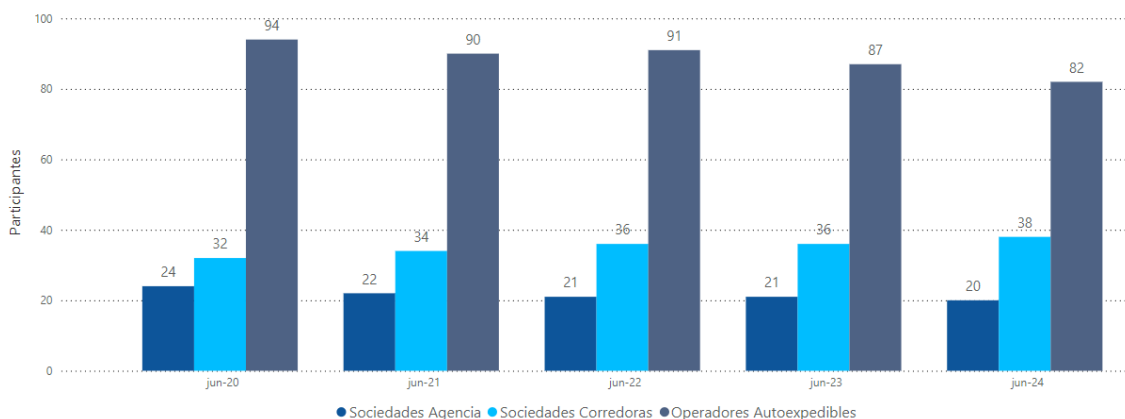
Esta administración en toda su estructura se mantiene en constante monitoreo y revisión de todo el proceso presupuestario y PAO, con el fin de mejorar en su calidad y ejecución de los recursos asignados.

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 mayo 2024; 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 I trimestre BN Seguros logra posicionarse por sexta vez consecutiva en el primer lugar en el ranking de corredurías con un crecimiento de 16,45%, representando ¢2,459 millones, este excelente resultado nos llena de orgullo, optimismo y nos motiva a seguir trabajando para mantener ese primer lugar del mercado de intermediarias del país y el cumplimiento del indicador de participación de mercado en 10,83%, superando la meta para el I trimestre de 9,02%. Por su parte, Bac Credomatic mantiene el segundo lugar nuevamente con un crecimiento de 1,25%. Cabe mencionar que Popular Seguros decrece en -9,68% y este comportamiento no se venía presentando en los trimestres anteriores. Esto demuestra la volatilidad del mercado de corredurías.

Nota:

1. A la fecha de redacción de este informe no se cuenta con los estados financieros de Monge Seguros, por lo que el análisis de mercado se realiza entre 37 corredurías.
2. Los estados financieros que presenta cada intermediaria de seguros se publican en sus páginas al mes después del cierre de cada trimestre, por lo que, a la fecha de redacción de este informe, solo se cuentan los resultados al I trimestre.

Intermediario	Ingresos por Comisión año anterior	Ranking año anterior	Ingresos por Comisión año actual	Variación Absoluta	Ranking año actual	% Crecimiento	% Participación
BN Seguros	€2.112.475.126,00	1	€2.459.957.803,00	€347.482.677,00	1 ↑	16,45 %	10,83%
BAC CREDOMATIC	€1.855.532.236,00	2	€1.878.783.111,00	€23.250.875,00	2 ↑	1,25 %	8,27%
Popular Seguros	€1.843.029.466,00	3	€1.664.566.833,00	-€178.462.633,00	3 ↓	-9,68 %	7,33%
BCR Corredora	€1.640.553.091,00	4	€1.616.544.657,00	-€24.008.434,00	4 ↓	-1,46 %	7,12%
Avanto	€1.319.941.293,41	5	€1.378.863.757,20	€58.922.463,79	5 ↑	4,46 %	6,07%
Comercial de Seguros	€1.281.813.827,00	6	€1.344.884.472,00	€63.070.645,00	6 ↑	4,92 %	5,92%
Mutual Seguros	€1.226.922.157,00	7	€1.272.960.879,00	€46.038.722,00	7 ↑	3,75 %	5,60%
Scotia	€1.155.362.082,00	8	€1.129.402.253,00	-€25.959.829,00	8 ↓	-2,25 %	4,97%
Innova	€766.909.499,00	11	€1.117.339.498,00	€350.429.999,00	9 ↑	45,69 %	4,92%
Asprose	€915.308.388,00	10	€1.103.868.534,00	€188.560.146,00	10 ↑	20,60 %	4,86%
Unity	€956.742.074,00	9	€1.006.428.525,00	€49.686.451,00	11 ↑	5,19 %	4,43%
Prisma	€684.524.701,00	12	€716.847.990,00	€32.323.289,00	12 ↑	4,72 %	3,16%
Purdy	€575.653.989,48	13	€635.180.639,72	€59.526.650,24	13 ↑	10,34 %	2,80%
Confía	€554.205.209,00	14	€608.037.090,00	€53.831.881,00	14 ↑	9,71 %	2,68%
Uniserse	€536.839.689,00	15	€598.582.221,00	€61.742.532,00	15 ↑	11,50 %	2,64%
Coopeservidores	€506.301.134,00	16	€535.830.915,00	€29.529.781,00	16 ↑	5,83 %	2,36%
IBG	€460.882.119,98	17	€497.427.867,57	€36.545.747,59	17 ↑	7,93 %	2,19%
UNISEGUROS	€267.077.625,00	20	€414.986.910,00	€147.909.285,00	18 ↑	55,38 %	1,83%
Total	€21.578.191.444,31	1	€22.713.044.844,10	€1.134.853.399,79	1	5,26 %	100,00%

Estados Financieros

Al 30 de junio 2024, BN Seguros obtuvo €2.684,49 millones de utilidad neta integral, lo cual representa 20,30% más de lo alcanzado al mismo corte del año anterior. Con respecto a lo proyectado, se alcanzó un cumplimiento de 119,55%. A continuación, se presenta el análisis de las principales variaciones para los períodos terminados al 30 de junio del 2024 y 2023, así como los montos proyectados en esos rubros. (Ver cuadro más adelante).

Estado de Resultados- Variaciones junio 2024-2023

- a) **Resultado financiero:** En esta partida alcanzamos €216,08 millones, lo cual representa una disminución de un 15,07% con respecto al mismo periodo del anterior. Para este año se ha presentado una disminución de los rendimientos en el mercado de valores que ha ocasionado ese efecto directo en nuestros ingresos financieros. Se han realizado varias gestiones para ir mejorando el rendimiento de las inversiones, sin descuidar nuestro objetivo primordial de mantener un control adecuado de la liquidez para respaldar las operaciones de nuestra organización y mantener el riesgo en apetito según la política de inversión corporativa del Conglomerado Banco Nacional.

- b) **Ingresos por operaciones:** Aumentó ¢711.73 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 14,84% en comparación con el año anterior.
- c) **Gastos operacionales:** Este año se observa un aumento de ¢8,82 millones en comparación con el año 2023. Esta cuenta refleja los servicios pagados a BN Valores y a los servicios con el Banco Nacional.
- d) **Gastos administrativos:** Con respecto a junio 2024 se registra una leve disminución de un -069%, a pesar de que hemos tenido nuevos gastos, sobre todo en la parte de servicios externos y suscripciones a herramientas tecnológicas, con respecto al año anterior, tenemos una baja en el rubro de sueldos y cargas sociales, producto de que con respecto al año anterior tuvimos unas plazas por sustituir, además de una disminución en el gasto por depreciación y amortización producto de las vidas útiles de los activos fijos de la organización.
- e) **Impuestos y participaciones legales:** Debido al aumento de las utilidades con respecto al año anterior, los impuestos aumentan un 20,27% con respecto al 2023, lo mismo para las participaciones legales, que tienen un incremento del 20,25%.
- f) **Utilidad neta:** Tenemos un aumento del 22,07% 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, hay que 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 2024

- a) **Resultado financiero:** Se alcanzó la meta de un 184,61%, a pesar de que los rendimientos han venido a la baja, la administración había adquirido unos instrumentos financieros con condiciones de rendimientos mejores a los esperados, además de gestiones realizadas, se ha podido mejorar la proyección de este rubro y con esto poder tener mejores resultados.
- b) **Ingresos operacionales:** Para este periodo logramos un cumplimiento de 100,51% 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 74,48%, se mantiene un adecuado control de los gastos.
- d) **Gastos de administración:** La ejecución de esta meta es de un 76,34%, 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, lo cual produjo una disminución de la ejecución de esta partida según lo proyectado.
- e) **Impuestos y participaciones legales:** El porcentaje de ejecución es de un 121,96%, producto de las proyecciones alcanzadas tanto en gasto como en ingreso. Por otra parte,

para las participaciones legales, el cumplimiento es de un 119,71%, esto no obedece a una medida de sobre ejecución sino, a un tema meramente de control con respecto a lo proyectado.

Resultado del período: Se alcanzó un 119,55%, 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 30 de junio del 2024								
En millones de colones								
Proyecciones 2024								
Nombre de la Cuenta	2024	2023	Variación Abs	Variación %	Proyección	Variación Abs	Cumplimiento	
Ingresos Financieros	258,09	294,96	-36,87	-12,50%	157,04	101,04	164,34%	
Gastos Financieros	42,01	40,53	1,48	3,65%	40,00	2,01	105,02%	
Resultado Financiero	216,08	254,43	-38,35	-15,07%	117,04	99,03	184,61%	
Nombre de la Cuenta	2024	2023	Variación Abs	Variación %	Variación Abs			
Ingresos Operaciones	5.508,84	4.797,10	711,73	14,84%	5.480,81	28,03	100,51%	
Gastos de Operaciones	89,03	80,20	8,82	11,00%	119,53	-30,50	74,48%	
Gastos Administrativos	1.623,68	1.634,90	-11,23	-0,69%	2.126,86	-503,18	76,34%	
Utilidad Bruta	4.012,21	3.336,43	675,78	20,25%	3.351,47	660,74	119,71%	
Nombre de la Cuenta	2024	2023	Variación Abs	Variación %	Variación Abs			
Impuesto sobre la Renta	1.226,23	1.019,59	206,64	20,27%	1.005,44	201,91	121,96%	
Disminuc. Impuesto Renta	18,88	14,78	4,10	27,76%	-	-	0,00%	
Participaciones legales	120,37	100,09	20,27	20,25%	100,54	19,82	119,71%	
Utilidad Neta	2.684,49	2.231,52	452,97	20,30%	€2.245,48	€439,01	119,55%	

Balance General

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A.						
BALANCE GENERAL						
Al 30 de junio del 2024						
En millones de colones						
Activos	2024	% Part	2023	% Part	Variación Abs	Variación %
Disponibilidades	166,66	2,02%	77,60	0,99%	89,06	114,76%
Invers. en instrumentos finan.	5.921,11	71,75%	5.733,44	73,31%	187,67	3,27%
Cuentas Por Cobrar	1.081,51	13,11%	897,14	11,47%	184,38	20,55%
Bienes Muebles	335,22	4,06%	380,67	4,87%	-45,45	-11,94%
Otros Activos	748,08	9,06%	732,22	9,36%	15,86	2,17%
Total Activos	8.252,57	100,0%	7.821,06	100,00%	431,51	5,52%
Pasivos	2024	% Part	2023	% Part	Variación Abs	Variación %
Cuenta por pagar con entidades	310,96	14,60%	313,77	0,00%	-2,81	100,00%
Cuentas por Pagar	1.819,22	85,40%	1.568,72	83,18%	250,50	15,97%
Provisiones	-	0,00%	3,50	0,19%	-3,50	100,00%
Impuestos sobre la renta diferido	-	0,00%	-	0,00%	-	100,00%
Total Pasivos	2.130,17	85,4%	1.885,99	83,36%	244,18	12,95%
Patrimonio	2024	% Part	2023	% Part	Variación Abs	Variación %
Capital Social	369,70	6,04%	369,70	6,23%	-	0,00%
Reservas Patrimoniales	73,94	1,21%	73,94	1,25%	-	0,00%
Ajustes al Patrimonio	-	0,00%	-	0,00%	-	100,00%
Resultado Periodo Anterior	2.994,27	48,91%	3.259,92	54,93%	-265,65	100,00%
Resultado del Periodo	2.684,49	43,85%	2.231,52	37,60%	452,97	20,30%
Total Patrimonio	6.122,40	100,00%	5.935,07	100,00%		
Total Pasivo y Patrimonio	8.252,57		7.821,06		431,51	5,52%

Al comparar las cuentas de balance del período 2024 con respecto al 2023, se observa un aumento de un 5,52 % neto, debido principalmente a los siguientes factores:

Balance General Variaciones junio 2024- 2023

- a) Disponibilidades: Se presenta un aumento de un 114,76% con respecto a junio 2023, BN Seguros 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 2024, 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 3,27%, principalmente por el remanente de los flujos de efectivo de la operativa de BN Seguros por parte de la administración.
- c) Cuentas por cobrar: Con respecto al año anterior tenemos un aumento de un 20,55%, 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 es 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 -11,94%, 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 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 15,97% con respecto a junio 2023, 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.

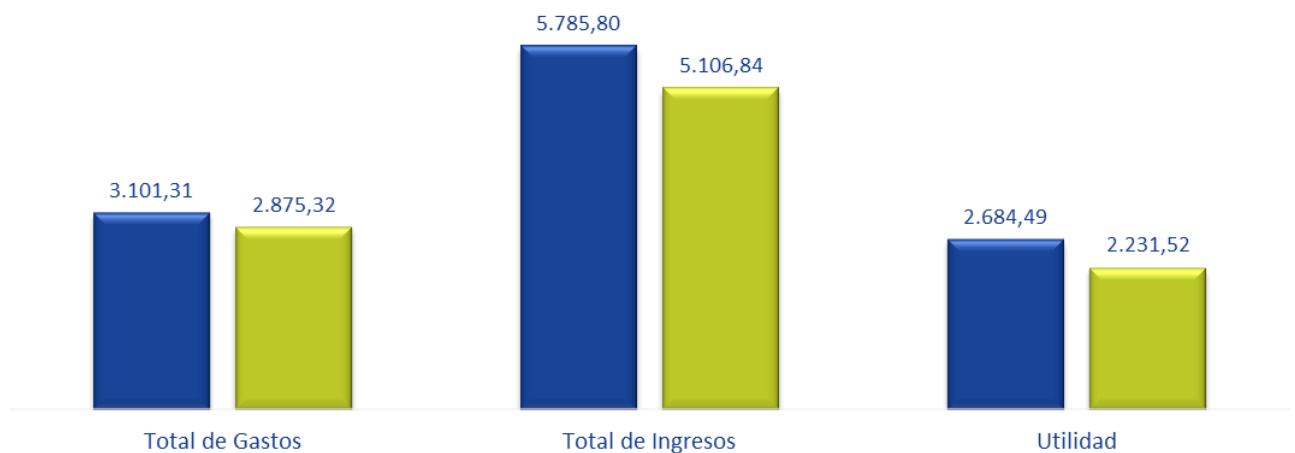
- h) Razones financieras: Para junio 2024, el comportamiento de las razones financieras fue el siguiente:

Razón	2024	2023
Eficiencia	31,19%	33,62%
ROE	67,98%	69,52%

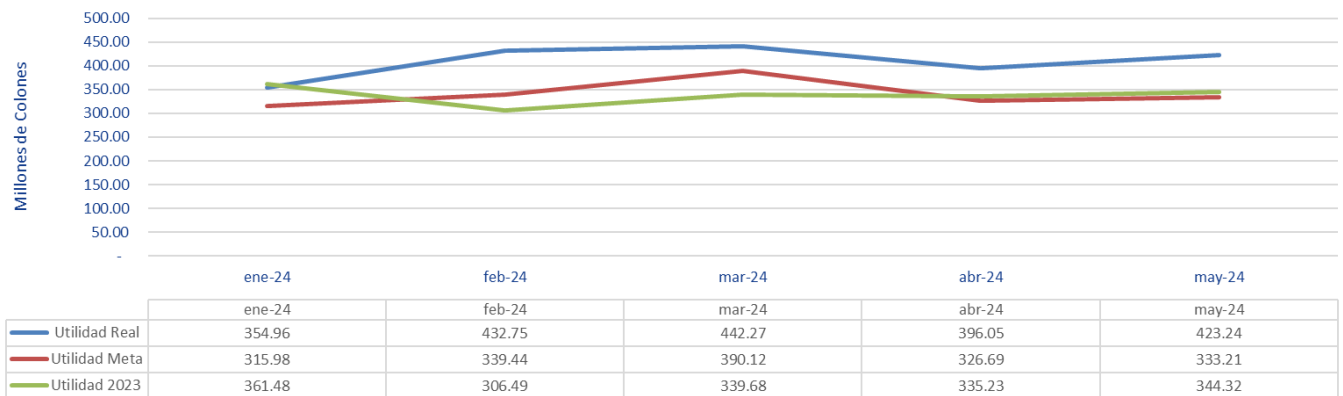
Información ilustrativa

Situación a junio 2024 en millones de colones

■ 2024 ■ 2023

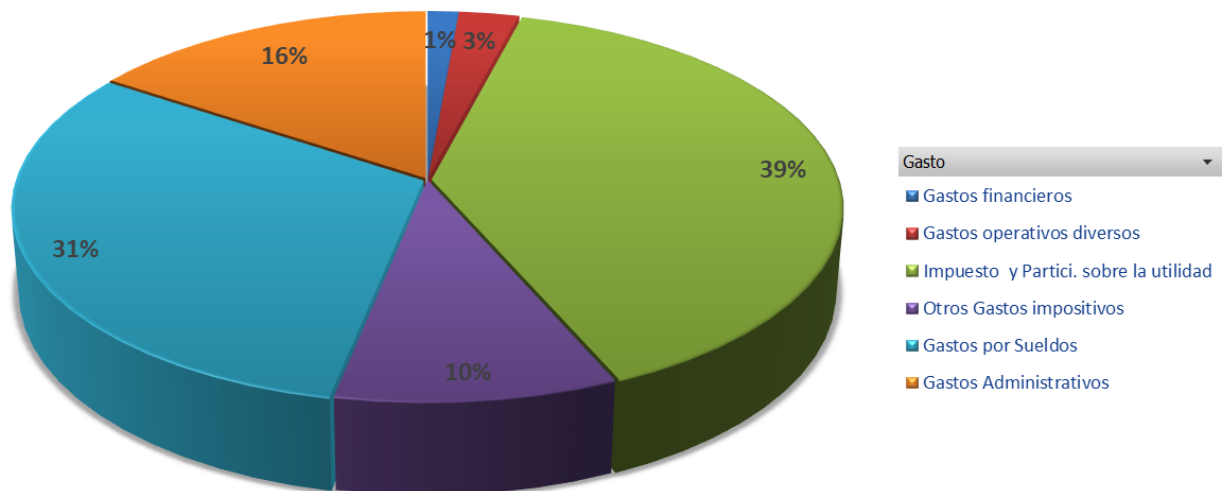


Comportamiento de Utilidades mensuales

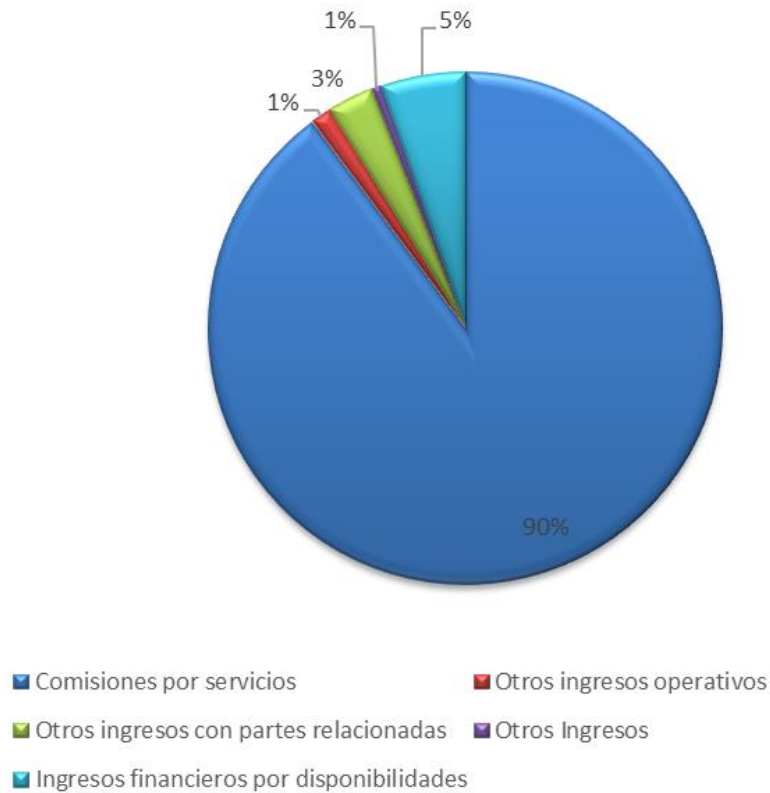


Suma de Porcentaje

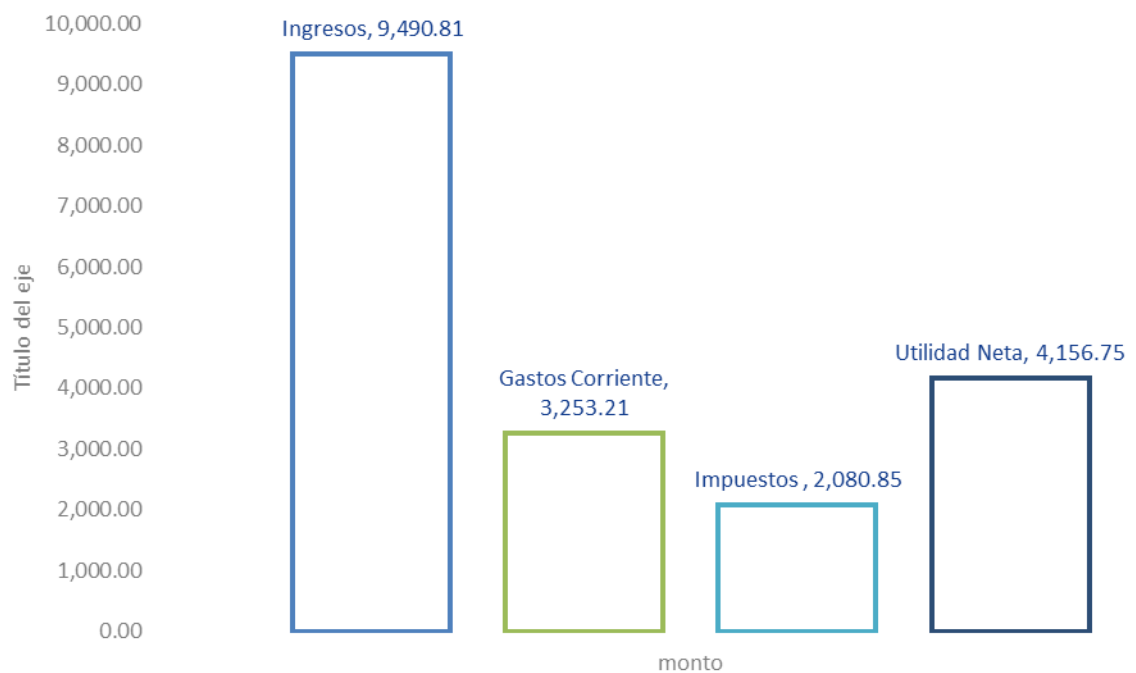
Gastos junio 2024



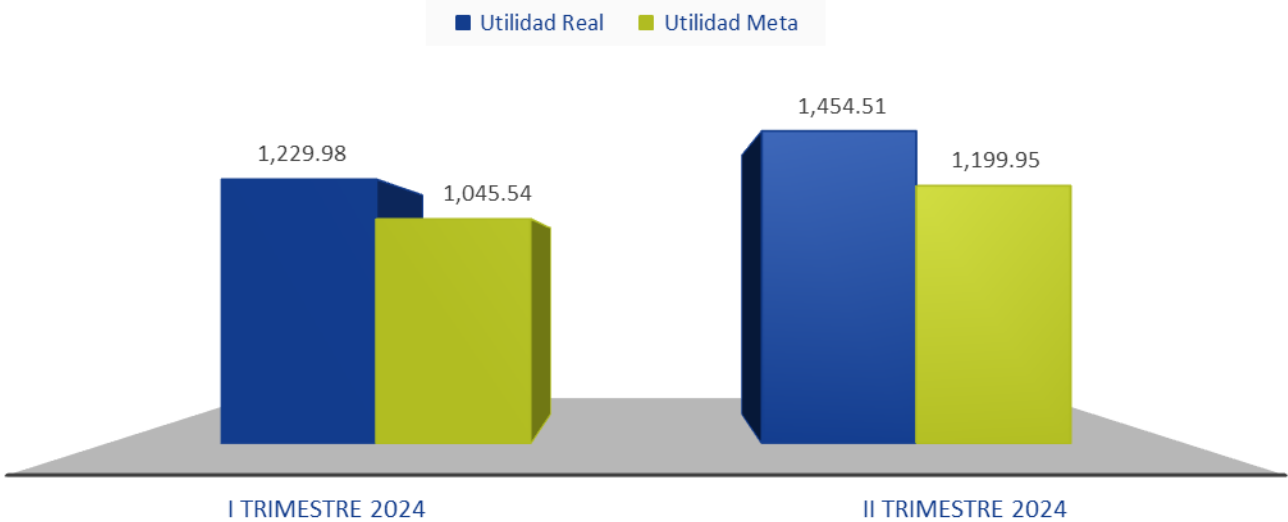
Ingresos junio 2024



Resultados a junio 2024 en millones de colones



UTILIDAD POR TRIMESTRE 2024



Conclusiones

Con corte a junio 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.

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 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 gestión

INDICADOR		DESCRIPCION	NOTA
Cantidad de metas del periodo /avance de metas del periodo	92,86%	Permite determinar el cumplimiento de las metas	De las 16 metas planteadas por BN Corredora para el periodo 2024, 14 de ellas tienen porcentaje de cumplimiento para el I Semestre, de las cuales 13 logran alcanzar la meta establecida

Indicadores Eficacia

INDICADOR	RESULTADO	DESCRIPCION	NOTA
Ingresos por comisiones real/ ingresos por comisiones presupuestado	48,80%	Es la comparación de los ingresos reales con los ingresos presupuestados	La unidad de medida se expresa porcentualmente
Gasto total real/ Gasto presupuestado total	61,38%	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 2024/Gasto Real semestral 2023	118,00%	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	18,89%	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	25,25%	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	115,61%	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 primer 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 Seguros 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 primer semestre del 2024 siendo la intermediaria más rentable, aumentando su posición y crecimiento del mercado de seguros.
- En materia de desarrollo de capacidades tecnológicas, da inicio un nuevo sprint de mejora de la app de BN Seguros incluyendo como próximas

funcionalidades: Venta en línea, Burbuja de asistente virtual y estadísticas de uso, el sistema IBroker da inicio con la migración de pólizas individuales. Así como el avance y desarrollo de casos de negocio que buscan mejorar la experiencia de nuestros clientes.

Estos han contribuido a alcanzar satisfactoriamente las proyecciones propuestas para el primer 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,



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."