

11-2-2019

RESUMEN EJECUTIVO

(BNCS-GG-016-2019)

A. INFORMACIÓN ADMINISTRATIVA

Con el objetivo de informar a esta Junta Directiva, seguidamente me permito describir resumidamente los aspectos más relevantes del informe denominado "Informe de Liquidación Presupuestaria 2018"

Carácter del documento: Informativo ____ Resolutivo _X_

Acuerdo de Junta Directiva que atiende: N/A

Unidad Organizacional responsable: Unidad de Planeación / Unidad Administrativa Financiera

Objetivo institucional relacionado: N/A

Marco Normativo: 4.5.3 Responsabilidad del jerarca, titulares subordinados y demás funcionarios en la fase de evaluación presupuestaria, Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE.

Riesgos operativos y del negocio asociados, así como mecanismos de mitigación: Sanciones por incumplimiento a los requerimientos de las Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE.

Impacto administrativo, financiero y humano: Administrativo

Mecanismo de aplicación y seguimiento: Informes Semestral de Seguimiento.

B. RESUMEN DEL INFORME PRESENTADO

En función de los objetivos específicos planteados y las respectivas metas, se presentan los siguientes resultados de aquellas metas cuyo cumplimiento estaba definido para el II semestre 2018:

Metas	Avance
1.1.1 Lograr una variación en la eficiencia de 2.55% respecto a la proyección del cierre 2017.	Al finalizar diciembre 2018 el indicador de eficiencia tiene una nota final de 36.21% , logrando una disminución de 3.14% durante todo el periodo 2018.

1.1.2 Lograr un crecimiento en la utilidad neta de un 28.5%	El crecimiento en la utilidad neta es de 12.79% si bien es un crecimiento importante pero está por debajo de la meta propuesta debido a que durante el 2018 cambiamos
1.1.3 Lograr el cumplimiento de las iniciativas estratégicas planteadas por el Banco Nacional, para lograr el Proyecto de un Conglomerado Integrado.	BN Corredora cumplió con el 100% de las actividades del proyecto de sinergias que corresponde a la iniciativa estratégica asignada a las subsidiarias del BNCR.
2.1.1 Cumplir con la implementación del dimensionamiento del proyecto de ajuste de estructura institucional.	Se procedió con implementar los cambios en la estructura durante el I semestre 2018, el estudio de dimensionamiento es traslado al periodo 2019, debido a que forma parte del proyecto de perfeccionamiento de la gestión del capital humano del BN Corredora.
2.1.2 Realizar el estudio de brechas de los funcionarios, utilizando la herramienta acordada por la Administración.	Meta traslada al periodo 2019, debido a que el estudio de brechas forma parte del proyecto de perfeccionamiento de la gestión del capital humano del BN Corredora.
2.1.3 Lograr una certificación en los corredores que permita una mejor asesoría sobre la base del conocimiento, creando ante los clientes un mejor clima de confianza y mayor fidelidad hacia sus asesores.	Para el mes de mayo 2018 el 100% de nuestros corredores de seguros finalizaron el proceso de certificación.
2.1.4 Contratar la asesoría en temas presupuestarios para lograr el adecuado ejercicio presupuestario.	Con motivo del estudio realizado por la Contraloría General de la República y el informe de auditoría interna sobre el proceso presupuestario se recibieron hasta el segundo semestre, se traslada la contratación del asesor presupuestario para 2019, de manera que se pueda contar con su asesoría y experiencia en el desarrollo de las mejoras al proceso presupuestario, de acuerdo a lo recomendaciones incluidas en los informes antes mencionados.
2.1.5 Lograr la automatización de procesos a través de nuestros sistemas informáticos, por medio de: <ul style="list-style-type: none"> • Actualización de Wizdom. • Desarrollo del Web Services para los sistemas de apoyo para el Bróker, de tal forma que logremos innovación, mejora continua y reducción en tiempos de respuesta. • Actualización del Sitio Web de BNCS. • Implementación de un APP. 	Meta traslada al periodo 2019, de acuerdo a lo indicado en el informe de evaluación presupuestaria I semestre 2018, es importante recalcar que cada una de las metas de este objetivo fueron incluidas en el PAO 2019.
2.1.6 Adquisición e implementación de software para la Unidad de Riesgo y Control Interno.	Se coordinó con la Dirección General de Riesgos la creación de un Módulo para BN Corredora en el sistema de administración de Riesgos AGT adicionalmente se crearon la de
2.1.7 Adquisición o desarrollo de una herramienta de gestión gerencial.	BN Corredora forma parte del sistema de información gerencial del BNCR, en el mismo se puede consultar los resultados del modelo de gestión de nuestra organización, sin embargo se trabaja en el diseño de reportes con información relacionada a información de mercado, rentabilidad, eficiencia, distribución y cumplimiento de las proyecciones financieras, esto con el propósito de fortalecer el proceso de toma de decisiones.

2.1.8 Integración al esquema de continuidad de negocio para nuestros software.	La implementación de esquemas de continuidad para los sistemas de BN Corredora trasladada para el periodo 2019.
2.1.9 Cumplir con la política de renovación de equipos.	Se adquirieron 93 laptops con las cuales se renovó el total de equipos de cómputo para los funcionarios de BN Corredora.
3.1.1 Alcanzar una nota igual o superior al promedio de los últimos 24 meses para el indicador de rentabilidad ajustada al riesgo (RORAC), calculado al finalizar el año.	Al finalizar el periodo 2018, se supera en 8.07 puntos el promedio de los últimos meses del indicador de rentabilidad ajustada a riesgo. Promedio últimos 24 meses = 60,43 Promedio 2018 = 68.50
3.1.2 Fortalecimiento de las herramientas de autoevaluación y medición de la madurez del SCI.	Se validó la herramienta Diagnóstico del SCI y se actualizó el Manual Corporativo de Control Interno la aplicación del modelo de madurez y autoevaluación están programadas para que se ejecuten durante 2019.
3.1.3 Preparar la documentación y al personal de BN Corredora para Certificación de la norma ISO 9001:2015.	Con la asesoría de una empresa experta en sistemas de gestión de calidad con quien se actualizó el Manual de Calidad, mapa de procesos y se preparó al equipo de auditores internos de BNCS, quedando únicamente pendiente la realización de la auditoría interna de calidad en el I semestre 2018.
4.1.1 Lograr un porcentaje igual o superior al 90% en Responsabilidad Social, cumpliendo con los siguiente componentes del indicador: <ul style="list-style-type: none"> • Obtención bandera azul. • Participación en voluntariado por parte de todo el personal de BNCS. • Informe PGAI. • Capacitaciones y charlas en temas ambientales. 	Resultado Indicador de Responsabilidad Social = 100% <ul style="list-style-type: none"> • Se logró el galardón Bandera Azul con una estrella • Se cumplió y superó la meta de horas de voluntariado y consumo de papel.
4.1.2 Lograr un porcentaje igual o superior al 90% en Servicio al Cliente.	Resultado I Semestre 2018 = 93.12% Resultado II Semestre 2018 pendiente de ser comunicado por la Dirección de Gestión y Evaluación de la Calidad.
4.1.3 Lograr la meta establecida para Salud Organizacional, correspondiente al 2018.	Resultado Evaluación de Salud Organizacional = 90,64%
4.1.4 Lograr una certificación que permita por medio de un diagnóstico de Clima y Cultura Organizacional, identificar fortalezas y áreas de oportunidad, para permitir a la Corredora convertirse en un excelente lugar para trabajar.	Objetivo trasladado al periodo 2019, debido a que forma parte del proyecto de Mejora de la Gestión de Capital Humano de BN Corredora.
5.1.1 Incrementar en 5 puntos porcentuales el indicador de penetración tomando como base el porcentaje alcanzado al cierre del 2017.	Se disminuyó 23% esto debido a la cancelación de aproximadamente 400 000 pólizas de robo, fraude y desempleo para las tarjetas del Banco Nacional.
6.1.1 Lograr el 2do lugar en el Ranking de Corredurías.	Con corte a setiembre BN Corredora ocupa el 3° lugar del ranking de corredurías, el resultado a diciembre está pendiente de la publicación de estados financieros por parte del resto de intermediarios.

7.1.1 Generar ingresos totales por un monto de C\$ 912, 483,559.19 millones.	Durante el 2018 se logró generar un monto de ¢ 5.888.059.690,81 que corresponde a un 99.06% de la meta planteada.
7.1.2 Retención de clientes (95% en cada semestre).	Retención de Clientes: 98.32%

C. ARCHIVOS ADJUNTOS



BNCS-GG-016-2019
Informe de Liquidacio



Informe de Liquidación Presupuestaria 2018

BN Corredora de Seguros



Contenido

Introducción	3
Carta presentación	4
Acuerdo Junta Directiva	5
BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.	5
N.º 218-2019	5
Aspectos Generales	6
Superávit	6
Resultados Ejecución Presupuestaria	7
Comportamiento de los Ingresos.....	7
Comportamiento de los Egresos.....	8
Detalle ejecución de partidas.....	13
Ajustes a reflejar en los Informes de Ejecución Presupuestaria solicitados por la Contraloría General de la República.	15
Variaciones realizadas al Presupuesto Ordinario mediante modificaciones.	15
Compromisos Presupuestarios.	16
Base de Registro.....	16
Evaluación del Plan Anual Operativo	17
Resumen de la Liquidación.....	33
Revisión del Presupuesto por otro funcionario	33
Conclusión	36
Comparativo ejecución egresos con el cumplimiento de metas.....	36
Cuadro Comparativo Superávit	36
Anexo 1 Información Estados Financieros	37
Balance General.....	37
Estado de Resultados	38
Anexo 2 Informe Ejecución	39
Anexo 3 Clasificación Económica del Gasto en el Sector Público	43

Introducción

BN Sociedad Corredora de Seguros es una sociedad anónima cuyo único accionista es el Banco Nacional de Costa Rica, y fue constituida de conformidad con la autorización legal otorgada a los bancos comerciales del Estado en el artículo 23 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (LRMS), Ley No. 8653 del 22 de julio del 2008.

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 22 de la LRMS, las sociedades corredoras de seguros son personas jurídicas inscritas en el Registro Mercantil como sociedades anónimas, cuyo objeto social exclusivo es la intermediación de seguros bajo la figura de correduría de seguros. Dicha intermediación se realiza sin que se actúe en nombre ni por cuenta de una o varias entidades aseguradoras, y se ejerce únicamente mediante corredores que cuenten con la licencia y acreditación correspondientes ante la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

BN Sociedad Corredora de Seguros S.A. se inscribió como intermediaria de seguros ante la SUGESE de conformidad con el oficio SGS-R-075-09 de fecha 11 de mayo de 2009 y opera con la licencia N°SC-09-102.

Mediante oficio DFOE-EC-0798(14922), del 30 de noviembre, 2017, enviado por Contraloría General de la República al Secretario de Junta de BN Corredora de Seguros, S.A., se comunica la aprobación del presupuesto inicial de la entidad por la suma de ₡5.912 millones. El presente documento se emite con el propósito de informar los alcances de la ejecución de dicho presupuesto.

El presente informe refleja la situación de los ingresos y los gastos reales del período 2018, en relación con el presupuesto aprobado, dados los supuestos que dieron origen al mismo; además se elabora para cumplir con lo establecido en las normas 4.3.16, 4.3.17, 4.3.18 y 4.3.19, de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público.

Carta presentación

06 de febrero de 2019
BNCS-GG-016-2019

Licenciado

Roberto Jaikel Saborio Gerente de Área

Área de Fiscalización de Servicios Económicos

Contraloría General de la República

Estimado señor:

En cumplimiento de lo que establece la Ley 8131 Ley de la Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos y las Normas Técnicas de Presupuesto, me permito remitir para su información un ejemplar de la "Liquidación Presupuestaria del periodo 2018". Dicho documento cuenta con la aprobación de la Junta Directiva de BN Corredora de Seguros, S.A., se acordó en firme en Sesión Ordinaria N.º 218, artículo XX, con fecha 11 de febrero, 2019.

No omito manifestarle que esta información está debidamente procesada en el Sistema de Información de Presupuestos Públicos (SIPP) de la Contraloría General de la República.

Cordialmente,

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

Acuerdo Junta Directiva

BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS, S. A.

N.º 218-2019

San José, Costa Rica, lunes once de febrero del dos mil diecinueve, a las dieciséis horas.

Aspectos Generales

Durante el año 2018, se ha vivido una estabilización del mercado nacional de seguros, la consolidación de compañías aseguradoras y el desarrollo de novedosos productos, que han permitido la generación de nuevos negocios colectivos relacionados a productos financieros, una gestión de ventas que ha sido enfocada en dos líneas, tanto en clientes corporativos y empresariales como también los seguros masivos, todo esto por parte de nuestra fuerza de ventas, han permitido obtener importantes logros en los objetivos de ventas y utilidades de BN Sociedad Corredora de Seguros, planteados inicialmente para el período 2018.

Superávit

Producto de ingresos reales de ₡5.826.57 millones menos egresos reales de ₡5.587.80 millones, se determina un superávit de ₡238.77 millones.

Los ingresos por comisiones tuvieron un comportamiento satisfactorio por el cumplimiento de las metas en sectores de colocación colectivos y fuerza de ventas. Adicionalmente, la renovación de los colectivos de vida monto original y vivienda anual, generan una cantidad importante de comisiones en este periodo. En las comisiones generadas por corredores al finalizar el año, se logra cerrar negocios con clientes corporativos que generan comisiones mensualmente muy importantes.

Dicho superávit se visualiza en el cuadro “Resumen de la Liquidación”, que se incluye más adelante.

A continuación se presenta un detalle con la conciliación de la utilidad contable anual y el superávit presupuestario, en vista de que esta empresa utiliza la base de devengado, y en cumplimiento a lo que establece la normativa 4.3.19.

SUPERAVIT FINAL	
Utilidad Contable	¢2,550,045,102
Diferencias Cambiarias	10,478,578
Depreciación	16,860,142
Vacaciones	46,445,123
Impuesto renta diferido	-
Total Aumentos:	73,783,843
Diferencias Cambiarias	4,132,307
Dividendos	2,260,896,821
Activos	79,481,537
Impuesto de renta 8% sobre intereses de inversiones	(89,684)
Ajustes no contemplados en presupuesto	40,638,232
Total Disminuciones:	2,385,059,213
Superávit	¢238,769,731

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Resultados Ejecución Presupuestaria

Comportamiento de los Ingresos

Para el período terminado al 31 de diciembre de 2018, los ingresos totales reales recibidos ascienden a ¢5.826.57 millones, alcanzando un 98.55% de ejecución con respecto a los ingresos presupuestados, destacándose las siguientes partidas:

- Las comisiones por intermediación de seguros, por un monto de ¢5.275.76 millones, los cuales fueron percibidos por la gestión de ventas realizadas con el Instituto Nacional de Seguros, Quáliltas, Mapfre, Palig, ASSA, Oceánica, Magisterio, BMI, ADISA, Sagicor, Lafise, Triple-s y Davivienda.
- Se renovaron seguros colectivos en la línea de vida e incendio por montos muy considerables, ocasionando el cumplimiento de la meta establecida.

- Reorganización en la atención de las Zonas Comerciales por parte de nuestros corredores.
- Reorganización del proceso de atención de clientes corporativos.
- Por concepto de convenios como la Unidad de Trámites, “Digitación en Línea” con el Instituto Nacional de Seguros y Quálitas, el contrato de Autoexpedibles con el Banco Nacional, la Corredora percibió ingresos por un monto de €380.97 millones, superando la meta presupuestada de €275.71 millones para esta subpartida.
- Con respecto a la partida de “Ingresos no específico”, se debe al pago del preaviso por parte de algunos funcionarios que no laboraron el tiempo determinado según la normativa vigente cuando se renuncia.
- 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.

INGRESOS ANUALES			
	Presupuestados	Reales	Ejecutado %
Venta Otros servicios	275,715,695	380,968,391	138.17%
Ingresos por Comisiones	5,581,767,864	5,275,761,134	94.52%
Intereses Ganados	55,000,000	167,197,860	304.00%
Ingresos varios no especificados	-	2,644,552	-
Total Ingresos:	5,912,483,559	5,826,571,937	98.55%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Comportamiento de los Egresos

Los egresos reales para el 2018 fueron por la suma de €5.587.80 millones, siendo la partida con mayor ejecución “Transferencias corrientes”, cuya ejecución promedio es de 99.75%. A continuación, se muestra la ejecución absoluta y porcentual de las partidas del presupuesto de egresos:

EGRESOS ANUALES			
Partida	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones	1,822,925,288	1,654,686,154	90.77%
Servicios	1,537,951,551	1,448,184,668	94.16%
Materiales y suministros	26,460,000	15,663,011	59.20%
Bienes duraderos	135,061,400	85,154,000	63.05%
Transferencias corrientes	2,390,085,320	2,384,114,374	99.75%
Cuentas especiales	-	-	0.00%
Total Egresos:	5,912,483,559	€5,587,802,207	94.51%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Se detallan las ejecuciones a nivel de grupo del objeto del gasto durante del período 2018:

Entre las sub partidas que tuvieron una ejecución superior al 80.00%, que se puede considerar una ejecución aceptable, se encuentran:

- Remuneraciones básicas
- Remuneraciones eventuales
- Cargas patronales (C.C.S.S. y F.C.L.)
- Servicios básicos
- Servicios de Gestión y Apoyo
- Seguros, Reaseguros y otras obligac.
- Capacitación y Protocolo
- Impuestos
- Servicios Diversos
- Alimentos y Productos Agropecuarios
- Transferencias Corrientes Sector Público
- Transferencias corrientes a entidades privadas

EGRESOS ANUALES

Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	1,189,579,098	1,137,720,476	95.64%
Remuneraciones Eventuales	33,815,758	28,552,360	84.44%
Incentivos Salariales	168,414,077	97,527,045	57.91%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	212,194,011	191,937,131	90.45%
Contribuciones Patronales F.C.L.	218,922,345	198,949,142	90.88%
Alquileres	1,400,000	1,019,070	72.79%
Servicios Básicos	48,821,807	42,440,396	86.93%
Servicios Comerciales y Financieros	29,115,000	19,523,194	67.06%
Servicios de Gestión y Apoyo	208,120,161	202,841,476	97.46%
Gastos de viajes y Transportes	25,000,000	19,139,804	76.56%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	13,700,000	11,084,143	80.91%
Capacitación y Protocolo	71,800,000	60,831,411	84.72%
Mantenimiento y Reparación	640,000	358,669	56.04%
Impuestos	1,138,029,583	1,089,743,702	95.76%
Servicios Diversos	1,325,000	1,202,803	90.78%
Productos químicos y conexos	560,000	305,763	54.60%
Alimentos y Productos Agropecuarios	8,500,000	7,938,042	93.39%
Materiales y Productos Construcc y Manten	2,800,000	5,000	0.18%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	14,600,000	7,414,206	50.78%
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	135,061,400	85,154,000	63.05%
Transferencias Corrientes Sector Público	2,374,085,320	2,372,868,689	99.95%
Prestaciones	14,890,000	10,135,685	68.07%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1,110,000	1,110,000	100.00%
Sumas sin asignación presupuestaria	-	-	
Total Egresos:	5,912,483,559	5,587,802,207	94.51%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

I. Remuneraciones

La partida general de “Remuneraciones” presenta una ejecución del 90.77% al terminar el año 2018. Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas de Remuneraciones:

EGRESOS POR REMUNERACIONES EGRESOS ANUALES			
Partida	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	1,189,579,098	1,137,720,476	95.64%
Remuneraciones Eventuales	33,815,758	28,552,360	84.44%
Incentivos Salariales	168,414,077	97,527,045	57.91%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	212,194,011	191,937,131	90.45%
Contribuciones Patronales F.C.L.	218,922,345	198,949,142	90.88%
Total Egresos:	1,822,925,288	1,654,686,154	90.77%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

II. Servicios

La partida “Servicios” presenta una ejecución del 94.16% al terminar el año 2018. Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas que la conforman:

EGRESOS POR SERVICIOS EGRESOS ANUALES			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Alquileres	1,400,000	1,019,070	72.79%
Servicios Básicos	48,821,807	42,440,396	86.93%
Servicios Comerciales y Financieros	29,115,000	19,523,194	67.06%
Servicios de Gestión y Apoyo	208,120,161	202,841,476	97.46%
Gastos de viajes y Transportes	25,000,000	19,139,804	76.56%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	13,700,000	11,084,143	80.91%
Capacitación y Protocolo	71,800,000	60,831,411	84.72%
Mantenimiento y Reparación	640,000	358,669	56.04%
Impuestos	1,138,029,583	1,089,743,702	95.76%
Otros servicios	1,325,000	1,202,803	90.78%
Total Egresos:	1,537,951,551	1,448,184,668	94.16%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

III. Materiales y Suministros

La partida “Materiales y Suministros” presenta una ejecución del 59.20% al terminar el año 2018. Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas que la conforman:

EGRESOS POR MATERIALES Y SUMINISTROS EGRESOS ANUALES			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Productos químicos y conexos	560,000	305,763	54.60%
Alimentos y Productos Agropecuarios	8,500,000	7,938,042	93.39%
Materiales y Productos Construcc y Manten	2,800,000	5,000	0.18%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	14,600,000	7,414,206	50.78%
Total Egresos:	26,460,000	15,663,011	59.20%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

IV. Bienes Duraderos

La partida “Bienes Duraderos” presenta una ejecución del 63.05% al terminar el año 2018. Se detalla el comportamiento de la ejecución de los grupos de las partidas que la conforman:

EGRESOS POR BIENES DURADEROS EGRESOS ANUALES			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	135,061,400	85,154,000	63.05%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

V. Transferencias Corrientes

Los egresos por transferencias corrientes muestran una ejecución del 99.75%.

EGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES EGRESOS ANUALES			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Transferencias Corrientes Sector Público	2,374,085,320	2,372,868,689	99.95%
Prestaciones	14,890,000	10,135,685	68.07%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1,110,000	1,110,000	100.00%
Total Egresos:	2,390,085,320	2,384,114,374	99.75%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Detalle ejecución de partidas

A continuación, se detallan las situaciones especiales que se presentaron durante el periodo 2018 sobre las partidas ejecutadas:

- I. **Ejecución presupuestaria de la partida 0- Remuneraciones**, alcanzó un 90.77%, muestra de una excelente ejecución, de acuerdo a la relación de puestos para el año 2018, cerrando el año con 98 plazas, 89 funcionarios activos y 9 plazas pendientes de contratación.

- a. El pago de comisiones a los corredores, generado por la intermediación de pólizas, el cumplimiento de pago de dietas a los miembros de Junta Directiva, y las respectivas cargas asociadas y el pago de tiempo extraordinario, fueron parte de la excelente ejecución.

Factores que incidieron en la sub-ejecución del 9.23% son:

- Se dejaron de pagar salarios debido a demoras en el nombramiento de nuevas plazas, y que no se dieron con los aumentos salariales planeados en un principio.

- II. **Ejecución presupuestaria de la partida 1- Servicios**, alcanzó un 94.16%, ubicándose dentro de un excelente nivel de ejecución. Las principales sub partidas que permitieron cumplir el porcentaje ejecutado correspondieron a:

- a. Pago de impuestos generados por el aumento de utilidades producto del incremento de ingresos por comisiones.
- b. Excelente ejecución de los servicios básicos.
- c. Servicios de Gestión y Apoyo
- d. La ejecución de la publicidad y propaganda por medio de la compra de los artículos promocionales entre otros.
- e. Y la buena ejecución de Capacitación y Protocolo cumpliendo en su mayoría el plan de capacitación.

Factores que incidieron en la sub-ejecución de aproximadamente el 5.84% son:

- **Alquileres:** la no ejecución de este rubro, producto de un exitoso plan ambiental de implementación “cero papel”. Actualmente BN Corredora alquila fotocopiadoras, el cobro de este servicio va de la mano con la cantidad de impresiones realizadas, este rubro ha disminuido debido a la poca impresión que se realiza producto de la campaña cero papel que se maneja a nivel corporativo.
- **Información y transporte de bienes:** no se presentó mucha ejecución durante el año debido a que la corredora no tuvo la necesidad de realizar uso de esta partida.
- **Servicios Generales:** En los primeros 6 meses del año BN Corredora no contó con contrato de limpieza, esto debido a una omisión en la negociación del contrato por parte de la Dirección General de Infraestructura y Compras del Banco Nacional, esto ha generado una disminución en la ejecución de esta partida.
- **Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina y de equipo de comunicación, así como Otros servicios no especificados:** no presentaron mucha ejecución durante el año, se hizo un análisis histórico del uso de la cuenta y se disminuyó el contenido presupuestario para el PAO-Presupuesto-2019.
- **Impuestos:** Esta partida cumple con un 95.76% de ejecución y una sub-ejecución de un 4.24%, esta partida al ser tan importante, hace que el monto sea considerable en relación a las otras partidas.

III. Ejecución presupuestaria de la partida 2- Materiales y Suministros, muestra una ejecución baja que alcanza el 59.20%, principalmente se debe a:

- a. Poco consumo de diésel necesario para el funcionamiento de la planta.
- b. Uso racional de suministros y papelería producto de un adecuado Plan Ambiental que persigue una implementación cero papel y la implementación de seguros verdes.

- c. BN Corredora ha incentivado buenas prácticas con sus colaboradores para que ayuden con el uso adecuado de los recursos con el fin de ayudar al ambiente y el uso de estos, lo cual ha provocado una disminución en los útiles, materiales y suministros.

IV. Partida 5- Bienes Duraderos, muestra una sub-ejecución del 63.05%, lo que representa una buena ejecución con relación al presupuesto total asignado, sin embargo, tuvimos un sub- ejecución de un 36.95% ya que no se cumplió con la ejecución de varios proyectos principalmente tecnológicos (Mejoras sistemas Ibroker, pagina web, app para los teléfonos, softwares), éstos se trasladaron al PAO-Presupuesto 2019.

V. Partida 6- Transferencias Corrientes, ésta presenta una ejecución de un 99.75%, considerada una ejecución muy buena con respecto al presupuesto asignado y planificado.

- **Prestaciones legales:** fue la partida con menos ejecución con un 68.07%, lo que obedece a que BN Corredora no tuvo que realizar tantos despidos con responsabilidad patronal.

Ajustes a reflejar en los Informes de Ejecución Presupuestaria solicitados por la Contraloría General de la República.

No se presentaron.

Variaciones realizadas al Presupuesto Ordinario mediante modificaciones.



Cuadro
Justificación Modific

Compromisos Presupuestarios.

Con referente a los compromisos presupuestarios más significativos que se trasladaron del período 2018 al período 2019, por medio del presupuesto son:

- Equipos y programas de cómputo: Para continuar con la Licitación Abreviada 2017LA-000001-BNCS gestionada para la compra denominada “COMPRA DE EQUIPO DE COMPUTO PARA BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.”, por la suma de ₡ 19.000.000.00, se solicita certificación presupuestaria BNCS-UAF-354-2018, el estado actual adjudicación en firme para la confección de contratos por parte del BNCR.

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 de las Normas Técnicas sobre Presupuesto la cual establece una única base de registro para los ingresos y gastos.

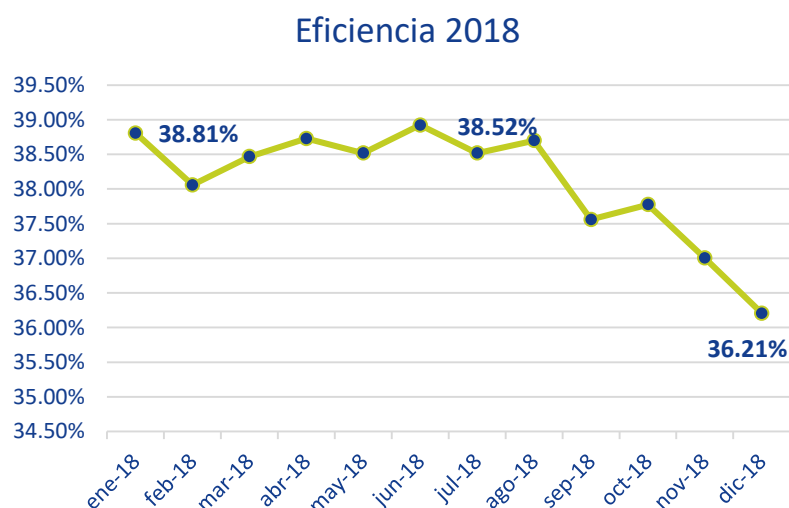
Evaluación del Plan Anual Operativo

No.1 Velar por una adecuada gestión que garantice una operación eficiente.

Un adecuado proceso de planificación, gestión y control financiero de la Corredora nos asegura lograr una operación eficiente para el 2018, mediante niveles suficientes de información que favorezcan un adecuado conocimiento de la realidad económica, de los procesos operativos y control de los ingresos planteados en este presupuesto.

N° 1.1 Lograr los ingresos establecidos en el Plan Estratégico y controlar adecuadamente los gastos proyectados.

Actividad	1.1.1 Lograr una variación en la eficiencia de 2.55% respecto a la proyección del cierre 2017		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: Lograr un 1.17 (46% ejecución). II Semestre: Lograr un 1.38 (54% de ejecución).	% Ejecución	100%

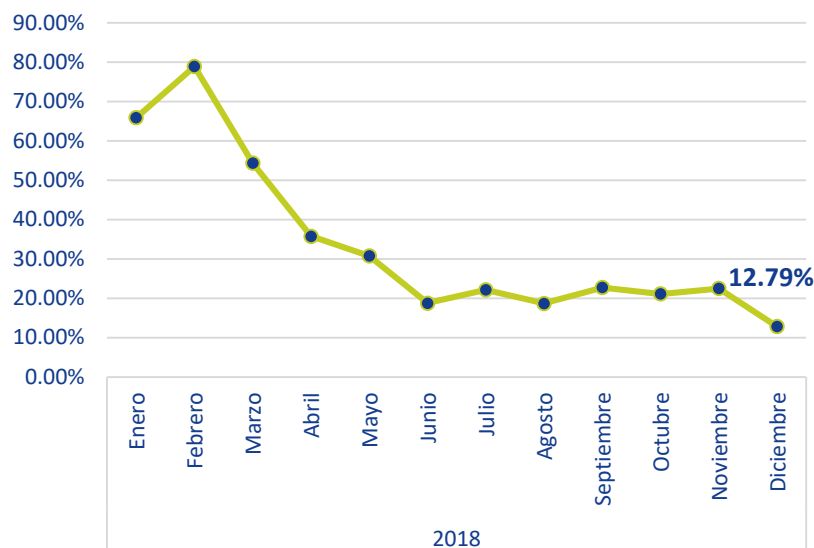


Durante el segundo semestre 2018, el alto cumplimiento de nuestra meta de ingresos, así como un control estricto sobre los gastos permitió la disminución de **2.31%** en nuestro indicador de eficiencia, alcanzado un resultado final de **36.21%**.

Fuente: Unidad de Planeación

Actividad	1.1.2 Lograr un crecimiento en la utilidad neta de un 28.5%.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 50% II Semestre: 50%	% Ejecución	80.25%

Crecimiento en Utilidades



El crecimiento en la utilidad neta al cierre de diciembre 2018 es de **12.79%**, si bien es un crecimiento importante el alcanzado está por debajo de la meta propuesta, esto se debe principalmente a la cancelación de la póliza de robo, fraude y desempleo para las tarjetas del BN, para compensar esta pérdida de ingresos se trabaja en diversas iniciativas comerciales producto agropecuario, colectivo gastos médicos y póliza de robo y fraude no contributiva para tarjetas del BN.

Fuente: Unidad de Planeación

Actividad	1.1.3 Lograr el cumplimiento de las iniciativas estratégicas planteadas por el Banco Nacional, para lograr el Proyecto de un Conglomerado Integrado.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 50% II Semestre: 50%	% Ejecución	100%

Formulario para el registro Resultados

Periodo * 2018

Dependencia * BN Corredora de Seguros

Indicador * Iniciativas Estratégicas - 869 - [01/01/2018 - 31/12/2018]

El tipo de valores que debe indicar es : Relativo

Resultado Periodo 1	100
Resultado Periodo 2	100
Resultado Periodo 3	100
Resultado Periodo 4	100
Resultado Periodo 5	100
Resultado Periodo 6	100
Resultado Periodo 7	100
Resultado Periodo 8	100
Resultado Periodo 9	100
Resultado Periodo 10	100
Resultado Periodo 11	100
Resultado Periodo 12	100

Guardar Cancelar

De acuerdo con el reporte de la Dirección de Planeación Estratégica BN Corredora cumple 100% con las actividades asignadas del programa de iniciativas estratégicas para el periodo 2018.

Fuente: Portal de Alineamiento Estratégico BNCS.

No.2 Desarrollar estrategias eficientes para el adecuado manejo de los recursos de la empresa.

Se busca lograr una adecuada administración de los recursos financieros y humanos, en aras de lograr un buen desempeño de los colaboradores, lo que nos permitirá llevar a la organización a un punto adecuado donde el personal logre desarrollarse de la mejor forma, tener cargas de trabajo adecuadas, siendo más eficientes y eficaces

Nº 2.1 Lograr una adecuada estrategia para el manejo de los recursos de la empresa.

Actividad	2.1.1 Cumplir con la implementación del dimensionamiento del proyecto de ajuste de estructura institucional. Costo: Asociado al costo del proyecto.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 50% (Implementación de los cambios en la estructura BN Corredora). II Semestre: 50% (Estudio de Cargas de Trabajo).		
Avance	Durante el primer semestre 2018 se procedió con la implementación de los cambios en la estructura de BN Corredora, el estudio de cargas de trabajo se	% Ejecución	100%

	aprobó su traslado para el periodo 2019 en el informe de evaluación presupuestaria del I Semestre 2018, debido a que forma parte del Proyecto de Perfeccionamiento de la Gestión de Capital Humano incluido en el PAO 2019.		
--	---	--	--

Actividad	2.1.2 Realizar el estudio de brechas de los funcionarios, utilizando la herramienta acordada por la Administración. Costo: Costo de la certificación.		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: Realizar el análisis del estudio (50% de ejecución). II Semestre: Realizar el plan de capacitación para el periodo 2019, basado en los resultados obtenidos del estudio de brechas (50% de ejecución).		
Avance	La ejecución del estudio de brechas para los funcionarios de BN Corredora fue trasladado al periodo 2019 de acuerdo a lo indicado en el informe de evaluación presupuestaria del I Semestre 2018, debido a que forma parte del Proyecto de Perfeccionamiento de la Gestión de Capital Humano incluido en el PAO 2019.	% de Ejecución	N/A

Actividad	2.1.3 Lograr una certificación en los corredores que permita una mejor asesoría sobre la base del conocimiento, creando ante los clientes un mejor clima de confianza y mayor fidelidad hacia sus asesores. Costo: Costo de la certificación.		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	Primer semestre: Contratación del proceso presupuestario en BN Corredora (Ejecución 50%). Segundo semestre: Certificación de los corredores (Ejecución 50%)		
Avance	Durante el primer semestre 2018 tanto la Dirección Comercial como la Unidad Administrativa Financiera trabajaron en la contratación del curso de certificación para los corredores de seguros quienes lograron cumplir con el programa del curso finalizándolo durante el mes de mayo 2018.	% de Ejecución	100%
Actividad	2.1.4 Contratar la asesoría en temas presupuestarios para lograr el adecuado ejercicio presupuestario. Costo: Costo del proyecto.		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	Primer semestre: Contratación del proceso presupuestario en BN Corredora (Ejecución 50%).		

	Segundo semestre: Certificación de los corredores (Ejecución 50%)		
Avance	Con motivo de la revisión de la Contraloría General de la República y el Informe de Revisión del Proceso Presupuestaria, se decidió realizar la contratación de la asesoría para el periodo 2019, de este motivo se contará con la colaboración del experto contratado para la implementación de las recomendaciones de los informes de la CGR y nuestra Auditoría Interna.	% de Ejecución	0%

Actividad	<p>2.1.5 Lograr la automatización de procesos a través de nuestros sistemas informáticos, por medio de:</p> <p>Actualización de Wizdom.</p> <p>Desarrollo del Web Services para los sistemas de apoyo para el Bróker, de tal forma que logremos innovación, mejora continua y reducción en tiempos de respuesta.</p> <p>Actualización del Sitio Web de BNCS.</p> <p>Implementación de un APP.</p>		
Responsable	Dirección de Operaciones	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	<p>Primer semestre: Proceso de Contratación (Ejecución 50%).</p> <p>Segundo semestre: Implementación (Ejecución 50%).</p>		
Avance	<p>La implementación de los sistemas indicados en esta meta fue trasladada para el periodo 2019 de acuerdo al informe de evaluación presupuestaria I semestre 2018 aprobado por Junta Directiva en la sesión N°202.</p> <p>Actualización Wizdom: debido a que se considera que el actual sistema, no cumple con las necesidades de la empresa que una empresa en crecimiento como lo es BN Corredora, se tomó la decisión de implementar un nuevo software que facilite la automatización del proceso contable de durante 2019.</p> <p>Web services para Ibroker: está a la espera de que se realice la migración de datos en el sistema a llevarse a cabo en los meses de agosto y setiembre, para que posteriormente la empresa contratada pueda iniciar con el desarrollo de los web services de comunicación con OFSA y actualización de SIACC.</p>	% Ejecución	25%

	Actualización Página Web e Implementación App Móvil: Actualmente nos encontramos en la última etapa del desarrollo del cartel para la contratación de una empresa experta en el diseño, desarrollo e implementación de páginas web y aplicaciones móvil.		
--	---	--	--

Actividad	2.1.6 Adquisición e implementación de software para la Unidad de Riesgo y Control Interno. Costo: Costo del Software.		
Responsable	Unidad de Riesgo y Control Interno.	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%		
Avance	Durante el primer semestre coordinado con la Dirección General de Riesgos del Banco Nacional, la creación de BN Corredora como un módulo independiente dentro del sistema GT y los usuarios en el sistema para que los funcionarios de BN Corredora, puedan ingresar eventos de riesgo e inclusión de riesgos y actividades de control, para finalizar la implementación del sistema queda pendiente la inclusión de los mapas de riesgo y actividades de control, de los procesos de BN Corredora, estas actividades están incluidas en el cronograma del proyecto corporativo de sinergias para el I semestre 2019.	% Ejecución	50%

Actividad	2.1.7 Adquisición e implementación de una herramienta de gestión gerencial. Costo: Costo de la Herramienta.		
Responsable	Gerencia General.	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%		
Avance	Con el propósito de alinear nuestros sistemas de información con los del Conglomerado Banco Nacional, se está trabajando en el diseño de un sistema de información gerencial basado en el software Power BI, esta herramienta permitirá la consulta rápida de los principales indicadores de desempeño de la institución y agilizará los procesos de toma de decisiones.	% Ejecución	100%

Actividad	2.1.8 Integración al esquema de continuidad de negocio para nuestro software. Costo: N/A		
Responsable	Dirección de Operaciones	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%		
Avance	La integración de esquemas de continuidad del negocio para los sistema de BN Corredora, corresponde a una de las metas trasladadas para el periodo 2019 debido a que este es un tema que se estará analizando en el Comité Corporativo de TI de manera que se logre alinear las estrategias que todos los miembros del conglomerado vayan a implementar y aprovechar las economías de escala que esto significa, adicionalmente cabe destacar que este es uno de los objetivos planteados en el PAO 2019.	% Ejecución	N/A

Actividad	2.1.9 Cumplir con la política de renovación de equipos. Costo: Costo del equipo		
Responsable	Dirección de Operaciones	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	Primer semestre: 50% Cumplir con el proceso de contratación administrativa. Segundo semestre: 50% Adquisición del equipo		
Avance	Durante el primer semestre 2018 la Unidad Administrativa Financiera gestionó la compra de 75 laptops que reemplazarán los equipos que se encuentran obsoletos de acuerdo a la vigente política de renovación de equipos, durante el según semestre se gestionó la compra de 23 equipos adicionales completando la renovación de del 100% de los equipos asignados a los funcionarios de BN Corredora.	% Ejecución	100%

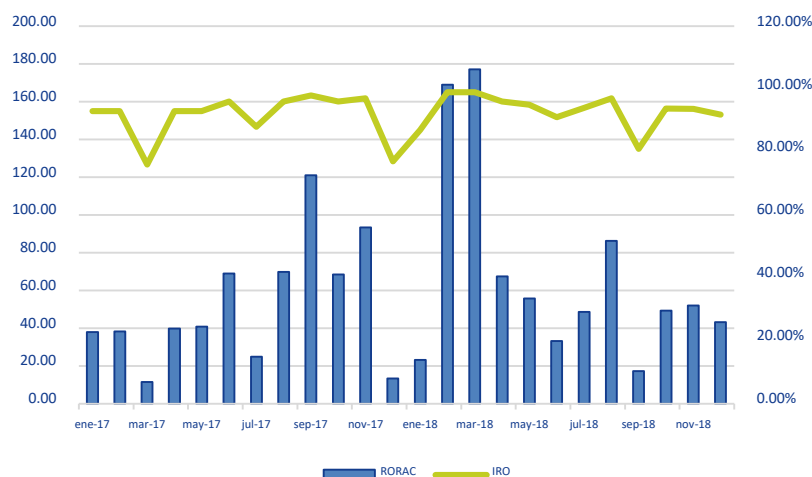
No.3 Gestionar los riesgos de la empresa de modo que se mantengan los parámetros dentro de los rangos de tolerancia aprobados.

El fortalecimiento y mejora del sistema de control interno y la administración de riesgos debe ser un proceso continuo que busca proporcionar a la institución una seguridad razonable sobre el logro de los objetivos planteados. En esta línea se trabajará en la concientización de toda la organización de su rol en el Sistema de Control Interno (SCI) y además se volverán a validar los mapas de riesgos, así como la medición de indicadores de riesgo, estos últimos con una periodicidad de medición mensual.

N° 3.1 Mantener los indicadores de riesgos operativos dentro de los parámetros de aceptabilidad requeridos

Actividad	3.1.1 Alcanzar una nota igual o superior al promedio de los últimos 24 meses para el indicador de rentabilidad ajustada al riesgo (RORAC), calculado al finalizar el año. Costo: Salario Unidad de Riesgo y Control Interno y Auditoría Interna		
Responsable	Unidad de Riesgo y Control Interno	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 50% II Semestre: 50%	% Ejecución	100%

RORAC 2017-2018



Productos de las acciones para el fortalecimiento del sistema de control interno y la implementación de medidas de mitigación de riesgos, se supera en **8.07** puntos el promedio de los últimos meses del indicador de rentabilidad ajustada a riesgo. Promedio 24 meses = **60,43**
Promedio 2018 = **68.50**

Fuente: Unidad de Planeación

Actividad	3.1.2 Fortalecimiento de las herramientas de autoevaluación y medición de la madurez del SCI Costo: Proyecto.		
Responsable	Unidad de Riesgo y Control Interno	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 50% Actualización del mapa de riesgos operativos de BN Corredora de Seguros. Dar seguimiento a la implementación de las acciones correctivas diseñadas para la atención de eventos de riesgo operativo. II Semestre: 50% Implementación de un sistema automatizado para la ejecución de autoevaluaciones del SCI.		

	Desarrollo e implementación de la herramienta corporativa para la medición del Índice de Madurez del SCI.		
Avance	<p>La implementación de las herramientas de autoevaluación y medición de la madurez del SCI, forman parte del proyecto de sinergias de Control Interno que se implementa a nivel corporativo, durante 2018 se avanzó en la actualización del Manual Corporativo de Control interno y validación de la herramienta de diagnóstico de madurez del SCI por parte de todas las áreas de control del conglomerado, su aplicación por parte de las subsidiarias está programada para iniciar en el mes de marzo 2019,</p> <p>Por su parte ya se coordinó el inicio del mapeo de riesgos por parte de la Dirección de Riesgos Operativos del BN, producto de este mapeo se definirán las actividades de control que formarán parte de la autoevaluación de BN Corredora a realizarse en el II semestre 2018.</p>	% Ejecución	30%

Actividad	3.1.3 Preparar la documentación y al personal de BN Corredora para Certificación de la norma ISO 9001:2015. Costo: Proyecto.		
Responsable	Unidad de Riesgo y Control Interno	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	<p>Primer semestre: 50%</p> <p>Capacitar al grupo de funcionarios seleccionados para que sean certificados como auditor interno de calidad bajo la norma ISO 9001:2015.</p> <p>Segundo semestre: 50%</p> <p>Ejecutar una auditoría de Calidad para verificar el cumplimiento de los requerimientos de la norma ISO 9001:2015.</p> <p>Implementación de las acciones propuestas para el cierre de brechas identificadas para el cumplimiento de los requerimientos de la norma ISO 9001:2015.</p>		
Avance	La capacitación del equipo de auditores internos de calidad se llevó a cabo durante el segundo semestre 2018 y se coordinó la proceso de actualización de la documentación del sistema de gestión de calidad el cual está ejecutándose durante el I Trimestre 2019,	% Ejecución	50%

la primera auditoría de calidad está programada para ejecutarse durante el mes de abril 2019.

No. 4 Alcanzar los estándares de Responsabilidad Social, servicio al cliente y Salud Organizacional, dispuestos para el Conglomerado BNCR.

Como parte de los esfuerzos permanentes que debe tener la organización, tenemos los temas de Responsabilidad Social, Servicio al Cliente y Salud Organizacional, factores determinantes y diferenciadores, donde podremos ofrecer valores agregados a nuestros clientes, colaboradores y a la Sociedad.

La percepción de nuestros clientes, debe de ser evaluada en la medida de las posibilidades de la organización. Para ello, se realizarán algunos estudios especializados sobre este tema con las unidades encargadas o en su defecto por algún otro medio acorde a la realidad de la organización, como el todo del Conglomerado Financiero Banco Nacional.

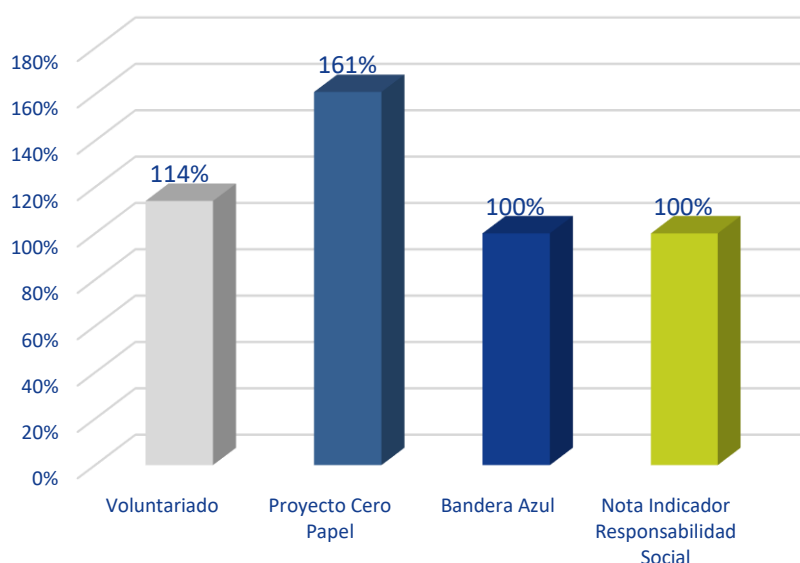
Al ser una empresa de servicios financieros, el recurso humano se vuelve el activo más importante. Es por esta razón que nos preocupamos por brindar un lugar de trabajo adecuado y posibilidades de desarrollo a nuestro personal en el ámbito de Salud Organizacional.

El rol que le toca jugar a BN Corredora de Seguros en el Desarrollo Sostenible, es buscar un equilibrio entre el crecimiento económico, el bienestar social y el aprovechamiento de los recursos naturales y el medio ambiente. Este equilibrio es vital para la operación de los negocios. Las empresas deben pasar a formar parte activa de la solución de los retos que tenemos como sociedad, por su propio interés de tener un entorno más estable y próspero

Nº 4.1 Lograr las metas establecidas en el Plan Estratégico y Modelo de Gestión, para las áreas de Responsabilidad Social, Servicio al Cliente y Salud Organizacional.

Actividad	4.1.1 Lograr un porcentaje igual o superior al 90% en Responsabilidad Social, cumpliendo con los siguientes componentes del indicador: - Obtención bandera azul. - Participación en voluntariado por parte de todo el personal de BNCS. Informe PGAI. - Capacitaciones y charlas en temas ambientales. Costo: Capacitaciones y Charlas en temas ambientales.		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	I Semestre: 0% II Semestre: 100%	% Ejecución	100%

Indicador Responsabilidad Social

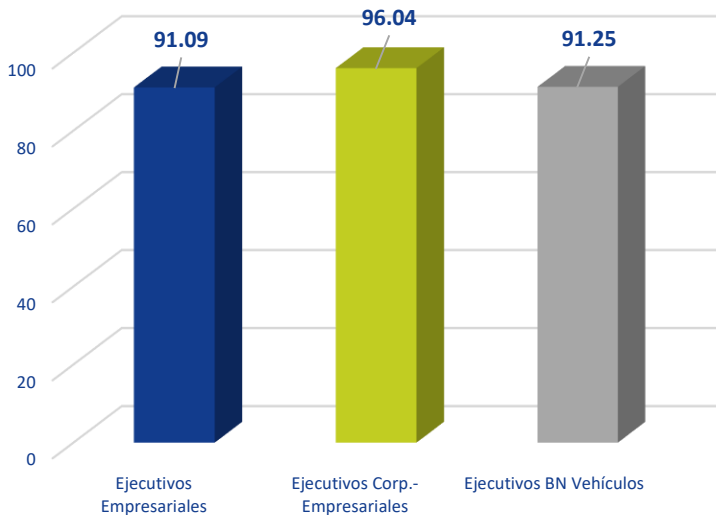


BN Corredora cumplió y sobrepasó la meta de horas de voluntariado, consumió únicamente 40 resmas de papel durante el 2018 ganando el indicador de cero papel y se obtuvo el galardón Bandera Azul con una estrella, los resultados anteriores permitieron alcanzar un 100% de Responsabilidad Social para el 2018.

Fuente: Unidad de Planeación

Actividad	4.1.2 Lograr un porcentaje igual o superior al 90% en Servicio al Cliente. Costo: Costo contrato de calidad.		
Responsable	Dirección Comercial	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%		
Avance	Se gestionó con la Dirección de Gestión y Evaluación de la calidad la aplicación de las evaluaciones de servicio al cliente, programadas para el I semestre del año, sin embargo de acuerdo con la contratación pactada, los resultados estarían siendo entregados posterior al mes de agosto 2018.	% Ejecución	% Pendiente de recibir por parte de la Dirección de Calidad

Evaluación de Servicio al Cliente I Semestre 2018

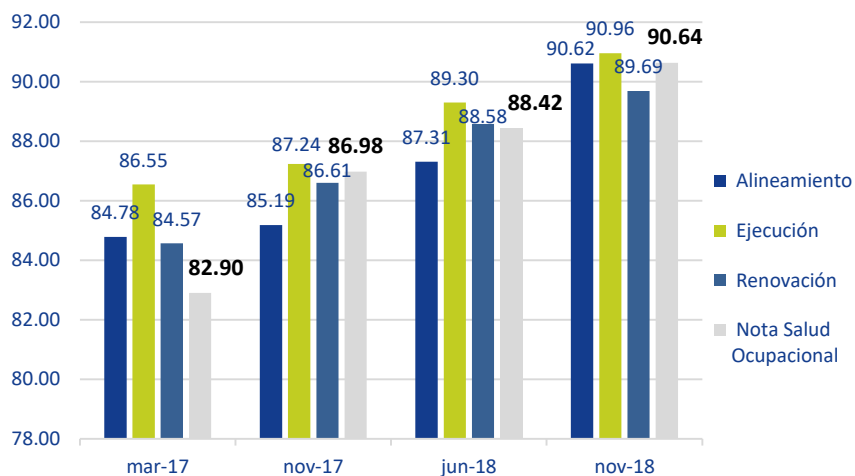


Fuente: Dirección de Gestión y Evaluación de la Calidad

Para el I semestre 2018 el promedio de las evaluaciones de servicio al cliente es de **93.12%**, superando la meta asignada de **90%**, los resultados de las evaluaciones del II Semestre están pendientes de ser comunicadas por la Dirección de Gestión y Evaluación de Calidad del Banco Nacional.

Actividad	4.1.3 Lograr la meta establecida para Salud Organizacional, correspondiente al 2018.		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	I Semestre: 0% II Semestre: 100%	% Ejecución	100%

Salud Organizacional por Eje



Fuente: Unidad de Planeación

La evaluación de Salud Organizacional realizada en noviembre 2018 tiene una nota final de **90.64** lo cual está por encima de **86** establecida para el conglomerado BNCS, este resultado es producto de las acciones desarrolladas para la mejora de la Salud Organizacional de BN Corredora,

Actividad	4.1.4 Lograr una certificación que permita por medio de un diagnóstico de Clima y Cultura Organizacional, identificar fortalezas y áreas de oportunidad, para permitir a la Corredora convertirse en un excelente lugar para trabajar.		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	I Semestre: 0% II Semestre: 100%		
Avance	La certificación de Clima y Cultura Organizacional fue trasladada al periodo 2019 de acuerdo a lo indicado en el informe de evaluación presupuestaria del I Semestre 2018, debido a que forma parte del Proyecto de Perfeccionamiento de la Gestión de Capital Humano incluido en el PAO 2019.	% Ejecución	N/A

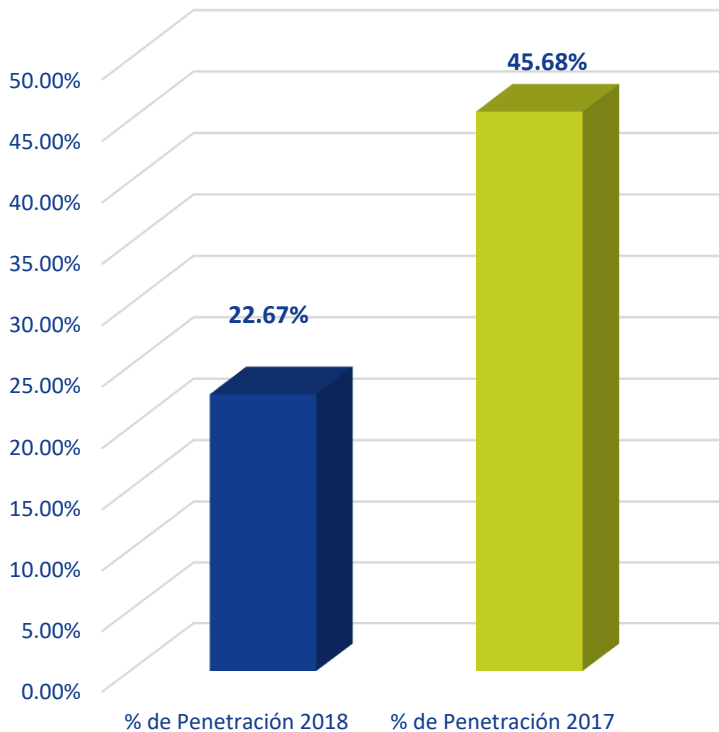
No. 5 Incrementar la cantidad de seguros colocados dentro de la cartera de clientes del BNCR.

Este objetivo establece la importancia de penetrar dentro de la cartera de clientes del Banco Nacional, por medio de productos de seguro que se encuentren ligados a productos financieros como por ejemplo los seguros de tarjeta segura, seguros de vida, seguros de desempleo, entre otros.

Nº 5.1. Lograr un incremento en penetración de cartera BN.

Actividad	5.1.1 Incrementar en 5 puntos porcentuales el indicador de penetración tomando como base el porcentaje alcanzado al cierre del 2017. Costo: Técnicos y Línea de personales.		
Responsable	Dirección de Operaciones	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	Primer semestre: 46% Segundo semestre: 100%	% Ejecución	0%

Penetración en Cartera BNCR 2017-2018



Al finalizar el periodo 2018 la penetración en la cartera de clientes del BN cae en **23%** con respecto a diciembre 2017, debido a la **cancelación** de cerca de **400 000 pólizas de robo, fraude y desempleo** relacionadas a las tarjetas del Banco Nacional, como parte de la nueva estrategia implementada para mejorar este indicador se procedió con la emisión de un nuevo producto de robo y fraude para tarjetas del BN en formato contributivo, permitiendo emitir en diciembre pasado 59.860 nuevas pólizas y se continuará durante los primeros meses del 2019 hasta abarcar la totalidad de clientes con tarjetas que deseen adquirir esta protección.

No.6 Desarrollar estrategias para alcanzar el liderazgo en sector de Corredurías.

Los esfuerzos que realice la organización durante el año 2018, deben enfocarse en lograr un mejor posicionamiento del ranking de Corredurías inscritas y autorizadas en el país, situación que se ha visto más comprometida por el ingreso de nuevos participantes en este segmento de intermediación, y en el que se vislumbra que aún faltan algunos grandes grupos por ingresar al negocio.

Nº 6.1 Desarrollar acciones para incrementar la colocación de seguros en los diferentes nichos del mercado.

Actividad	6.1.1 Lograr el 2do lugar en el Ranking de Corredurías		
Responsable	Dirección de Operaciones	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	I Semestre: 0% II Semestre: 100%	% Ejecución	0%



Fuente: Unidad de Planeación

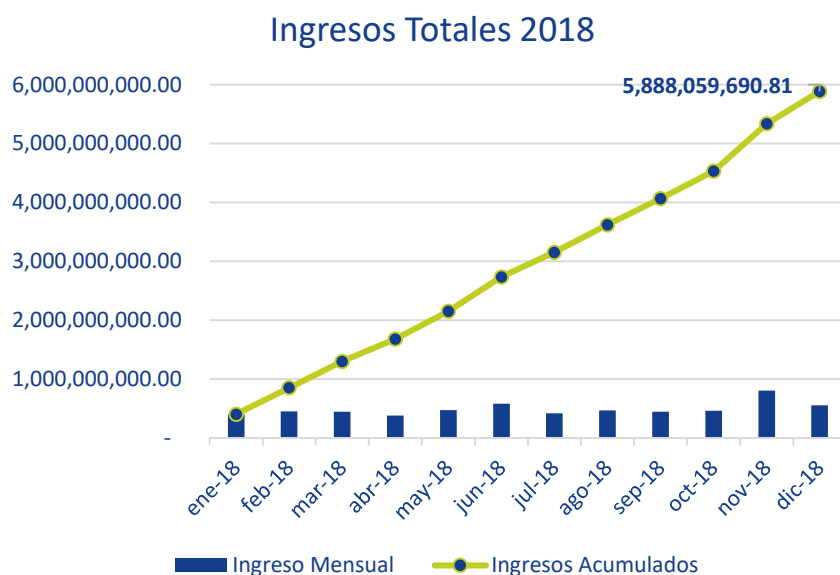
De acuerdo a los estados financieros con corte a diciembre 2018, BN Corredora ocupa el **tercer lugar** entre las corredurías del mercado nacional, la diferencia existente con el segundo lugar es de **¢ 207.699.409**, si bien se tuvo un crecimiento importante en el ingreso por comisiones de BN Corredora, situaciones como la cancelación de la póliza de robo y fraude para las tarjetas del BN que representó una pérdida de 561 millones para los que se trabajó en recuperar durante el periodo 2018.

No.7 Establecer estrategias que garanticen el crecimiento de los ingresos totales.

Todos los esfuerzos de las diferentes unidades dentro de BN Corredora, deben tener como meta primordial el lograr los ingresos totales establecidos como meta. Esto debido a que es un trabajo en conjunto entre la fuerza de ventas, quienes se encargan de generar los negocios, así como del personal operativo y administrativo, quienes deben procesar y gestionar todas aquellas actividades de apoyo que permiten lograr los objetivos económicos y cualitativos del servicio y promesas de tiempos de respuesta y calidad de los servicios.

N° 7.1 Desarrollar acciones para que nos permitan alcanzar las metas establecidas de ingresos totales, por medio de una adecuada gestión operativa y nuevas oportunidades de negocio.

Actividad	7.1.1 Generar ingresos totales por un monto de ₡5, 912, 483,559.19 millones. Costo: Funcionarios BN Corredora (con excepción de los Técnicos, Gerencia General, Unidad de Riesgos y Auditoría).		
Responsable	Dirección de Operaciones	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 46%. II Semestre: 54%.	% Ejecución	99.06%



Al finalizar diciembre 2018 se logra cumplir con un **99.59%** de la meta de los ingresos totales programados, este alto nivel de cumplimiento se debe al crecimiento de nuestros ingresos por comisiones y a la mejora del rendimiento de nuestras inversiones, la suma total generada para el 2018 es de **₡ 5.888.059.690,81**

Fuente: Unidad de Planeación

Actividad	7.1.2 Retención de clientes, en las todas las líneas, con excepción de: seguros personales, Desempleo, Robo y Fraude. Pólizas a renovar en el mes/ Pólizas renovadas. Ambos semestres 95%.		
Responsable	Dirección de Operaciones	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	Primer semestre: 50%. Segundo semestre: 50%.		
Avance	El indicador se cumple al 100% de la meta establecida, alcanzando una retención de clientes del 98,40% para el 2018.	% Ejecución	100%

Resumen de la Liquidación

A continuación, se detalla la liquidación presupuestaria para el período 2018:

Resumen de la Liquidación				
Descripción	Presupuesto 2018	Real al 31/12/2018	Diferencial al 31/12/2018	Ejecución al 31/12/2018
	Absoluto	Absoluto	Absoluto	Relativo
Ingreso	5.912.483.559	5.826.571.937	85.911.622	98,55%
Gasto	5.912.483.559	5.587.802.207	324.681.352	94,51%
Superávit (Déficit) 2018		238.769.730,41		

Fuente: Unidad Administrativa Financiera.

Revisión del Presupuesto por otro funcionario

2 de febrero de 2019
BNCS-DO-013-2019

Señores
Contraloría General de la República

El siguiente es el informe es realizado para cumplir con el requerimiento 4.3.17 de las Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos de la Contraloría General de República, donde se exige a las entidades fiscalizadas una vez finalizado el proceso de liquidación presupuestaria sea revisado por personal diferente a quien efectuó las labores de registro, esta labor fue asignada al Jefe de la Unidad de Riesgo y Control Interno quien tuvo bajo su cargo la revisión la liquidación del presupuesto 2018.

Objetivos

Verificar el cumplimiento de los requerimientos normativos, políticas y procedimientos definidos para el desarrollo del informe de liquidación presupuestaria, así como determinar la razonabilidad de los resultados obtenidos durante el periodo 2018.

Resumen del trabajo realizado

Para esta revisión se inició con una reunión con la Jefatura Administrativa Financiera, donde se repasaron los requisitos definidos para el informe de liquidación presupuestaria, posterior a esta reunión se solicitó a la UAF los siguientes documentos para realizar el proceso de revisión de liquidación presupuestaria.

- Estados Financieros con corte a diciembre 2018
- Balance de Comprobación diciembre 2018
- Reporte mensual de ingresos y egresos proyectados 2018
- Control presupuestal mensual 2018
- Conciliaciones Contabilidad/Presupuesto
- Informes trimestrales y Semestrales de Ejecución Presupuestaria

Posterior a la revisión de estos documentos se pudo constatar los siguientes puntos:

1. En cuanto al Superávit del periodo 2018 se procedió con la revisión de los cálculos efectuados por la Unidad Administrativa Financiera, que incluyó la revisión de las partidas más representativas de los ingresos y egresos registrados durante el periodo 2018, logrando comprobar la exactitud de los datos que se indican en este informe.
2. En relación al contenido de este informe se realizó la comparación con respecto a los requerimientos de políticas y metodologías que están definidas en las Normas Técnicas de Presupuesto, en especial el cumplimiento de los definidos en la norma 4.3.19 Información sobre la liquidación presupuestaria que debe suministrarse a la Contraloría General y documentación adjunta.

Con base en lo anterior se logró comprobar la veracidad de los datos sobre:

Resumen de la totalidad de ingresos recibidos y gastos ejecutados durante el 2018.

- El detalle de la conformación y monto del superávit libre para el periodo 2018.
- Se comprobaron los resultados aportados sobre el cumplimiento de los objetivos planteados en el Plan Anual Operativo.
- La congruencia de los datos entre presentados en el informe de liquidación presupuestaria y los Estados Financieros con corte al 31 de diciembre de 2018.
- Se comprobó la existencia de mecanismos para garantizar que los gastos ejecutados cuentan con el contenido presupuestario y que estos corresponden con los fines planificados.

- Se verificó el seguimiento brindado a los objetivos del PAO mediante los informes trimestrales y semestrales de ejecución presupuestaria. Producto de dicha revisión se realizaron ajustes a los mismos de acuerdo a las Normas Técnicas del Presupuesto Público.
- Se constató que tanto el presupuesto extraordinario como las modificaciones extraordinarias cuentan todas con sus respectivas justificaciones, y cumplen las exigencias normativas aplicables.

3. Por último, se ejecutó una revisión a las guías para la verificación del cumplimiento del bloque de legalidad comprobando el acatamiento de los requisitos aplicables a BN Corredora de Seguros y de los principios presupuestarios definidos por la Contraloría General de la República.

Conclusiones de la Revisión

Posterior a la revisión realizada al Informe de Liquidación Presupuestaria 2018 y las evidencias aportadas por la Unidad Administrativa Financiera, se constató el apego a los requerimientos establecidos para la realización de este informe, así como la veracidad de la información contenida en el documento.

El éxito del proceso de liquidación presupuestaria es fundamental involucramiento y apega a los procedimientos internos que se han diseñado para él envío de información veraz y de calidad de modo que la verificación del cumplimiento de las obligaciones normativas y objetivos planteados sea más eficiente.

La planeación, ejecución, control y liquidación presupuestaria debe ser parte de un proceso de mejora continua, para esto será necesario implementar actividades de seguimiento sobre la ejecución del presupuesto así como el porcentaje de avance de las metas del PAO a través de cronogramas de cumplimiento por etapas, esto permitirá tener alertas tempranas sobre posibles situaciones que afecten el cumplimiento de los planes definidos para el periodo presupuestario, además también facilitará los procesos de rendición de cuentas haciéndolos más eficientes, transparentes y con mayor calidad en la información.

Atentamente,

Esteban Umaña Lizano
Director de Operaciones
BN Corredora de Seguros

Conclusión

BN Corredora de Seguros inicia oficialmente operaciones como intermediario en el mercado de seguros en marzo del 2010. Durante estos primeros años de actividad, se ha logrado desarrollar un plan estratégico que define de mejor forma nuestro modelo de negocio, el cual ha sido ajustado a la realidad del mercado y entorno cada vez más competitivo.

En términos de generación de ingresos, se presenta una ejecución satisfactoria con relación a lo aprobado presupuestariamente por la Contraloría General de la República.

Es evidente que aún existen aspectos susceptibles de mejora, y existe un compromiso absoluto por alcanzar la excelencia en la gestión del negocio. Se seguirá buscando importantes niveles de crecimiento y eficiencia, así como seguir mejorando los indicadores que miden la gestión institucional.

Comparativo ejecución egresos con el cumplimiento de metas

Como se puede observar en el documento, el porcentaje de ejecución del presupuesto de egresos es del 94.51%.

Cuadro Comparativo Superávit

A continuación, se detalla el comportamiento del superávit de los últimos años:

Partida	2017	2018	Disminución %
Superávit	668,866,670	238,769,731	64.30%

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

Anexo 1 Información Estados Financieros

En el Informe Semestral de Evaluación Presupuestaria se detalla acerca del avance del cumplimiento financiero de BN Corredora, S.A., por lo que solamente se anexan en este informe los estados financieros con corte al 31 de diciembre de 2018.

Balance General

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A.
BALANCE GENERAL
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

Activos	2018	2017	Variación Abs	Variación %
Disponibilidades	3,127,061,076	2,786,611,478	€340,449,598	12.22%
Inversiones en instrumentos financieros	12,431,367	-	€12,431,367	100.00%
Cuentas Por Cobrar	502,796,606	453,167,658	€49,628,948	10.95%
Bienes Muebles	104,526,139	41,904,743	€62,621,396	149.44%
Otros Activos	853,195,091	587,802,965	€265,392,126	45.15%
Total Activos	€4,600,010,279	€3,869,486,844	€730,523,435	18.88%
Pasivos	2018	2017	Variación Abs	Variación %
Cuentas por Pagar	1,606,325,177	1,164,950,023	€441,375,154	37.89%
Provisiones	-	-	€0	0.00%
Total Pasivos	€1,606,325,177	€1,164,950,023	€441,375,154	37.89%
Patrimonio	2018	2017	Variación Abs	Variación %
Capital Social	369,700,000	369,700,000	€0	0.00%
Reservas Patrimoniales	73,940,000	73,940,000	€0	0.00%
Resultado Periodo Anterior	-	-	€0	0.00%
Resultado del Periodo	2,550,045,102	2,260,896,821	€289,148,281	12.79%
Total Patrimonio	€2,993,685,102	€2,704,536,821		
Total Pasivo y Patrimonio	€4,600,010,279	€3,869,486,844	€730,523,435	18.88%

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 2018

Nombre de la Cuenta	2018	2017	Variación Abs	Variación %	Proyecciones 018		
					Presupuestado	Variación Abs	Cumplimiento
Ingresos Financieros	171,330,168	72,920,765	€98,409,403	134.95%	60,000,000	111,330,168	285.55%
Gastos Financieros	10,478,578	9,212,677	€1,265,901	13.74%	7,000,000	3,478,578	149.69%
Resultado Financiero	€160,851,590	€63,708,088	€97,143,502	152.48%	€53,000,000	€107,851,590	303.49%

Nombre de la Cuenta			Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Ingresos recup activos y dis	60,000,000	0	€60,000,000	100.00%	0	0	0.00%
Ingresos Operaciones	5,656,729,525	5,288,578,353	€368,151,172	6.96%	5,898,360,638	-241,631,113	95.90%
Gastos de Operaciones	152,269,444	133,706,064	€18,563,380	13.88%	147,325,000	4,944,444	103.36%
Gastos Administrativos	1,992,916,050	1,873,859,704	€119,056,346	6.35%	2,209,913,226	-216,997,176	90.18%
Utilidad Bruta	€3,732,395,621	€3,344,720,673	€387,674,948	11.59%	€3,594,122,412	138,273,209	103.85%

Nombre de la Cuenta			Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Impuesto sobre la Renta	1,070,378,650	983,482,232	€86,896,418	8.84%	1,054,656,739	15,721,911	101.49%
Disminuc. Impuesto Renta	0	0	€0	0.00%	0	0	0.00%
Participaciones legales	111,971,868	100,341,620	€11,630,248	11.59%	105,465,674	6,506,194	106.17%
Utilidad Neta	€2,550,045,103	€2,260,896,821	€289,148,282	12.79%	€2,434,000,000	€116,045,103	104.77%

Anexo 2 Informe Ejecución

BN CORREDORA DE SEGUROS SA
Presupuesto

31/01/2019
Ho 17:27:21
ccalderonbad
Página: 1 de 1

Reporte informe ejecución presupuestaria

Movimientos al último de: Diciembre de 2018

Presupuesto: 02-2018 - Presupuesto Ingresos 2018

<u>Cuenta</u>	<u>Nombre cuenta</u>	<u>Presupuesto aprobado</u>	<u>Modificacione s a Diciembre</u>	<u>Presupuesto total</u>	<u>Ingreso Acumulado</u>	<u>Ingreso Trimestral</u>	<u>Ingreso Total</u>	<u>Disponible acumulado</u>	% Eje
Programa: 00- - BNCS									
1.0.0.0.00.0.0.000 - INGRESOS CORRIENTES									
13.12.03.09.0.0.000	Otros servicios financieros y de seguros	5,581,767.864.42	0.00	5,581,767.864.42	3,622,835,262.41	1,652,925.871.40	5,275,761,133.81	306,006,730.61	94.52
13.12.09.09.0.0.000	Venta de Otros Servicios	275,715,694.77	0.00	275,715,694.77	298,495,764.99	82,472,626.04	380,968,391.03	-105,252,696.26	138.17
13.2.3.0106.0.0.000	Intereses sobre títulos valores de Instituciones	55,000,000.00	0.00	55,000,000.00	120,035,036.53	47,162,823.92	167,197,860.45	-112,197,860.45	304.00
13.9.9.00.00.0.0.000	- - - Ingresos varios no especificados	0.00	0.00	0.00	1,625,115.29	1,019,436.69	2,644,551.98	-2,644,551.98	0.00
Total: Ingresos Corrientes		5,912,483,559.19	0.00	5,912,483,559.19	4,042,991,179.22	1,783,580,758.05	5,826,571,937.27	85,911,621.92	98.55
Total programa: Bncs		5,912,483,559.19	0.00	5,912,483,559.19	4,042,991,179.22	1,783,580,758.05	5,826,571,937.27	85,911,621.92	98.55
Total presupuesto:		5,912,483,559.19	0.00	5,912,483,559.19	4,042,991,179.22	1,783,580,758.05	5,826,571,937.27	85,911,621.92	98.55

BN CORREDORA DE SEGUROS SA
Presupuesto

31/01/2019
Ho 17:31:45
ccalderonbad
Página: 1 de 3

Reporte informe ejecución presupuestaria

Movimientos al último de: Diciembre de 2018

Presupuesto: 01-2018 - Presupuesto de egresos 2018

<u>Cuenta</u>	<u>Nombre cuenta</u>	<u>Presupuesto aprobado</u>	<u>Modificaciones a Diciembre</u>	<u>Presupuesto total</u>	<u>Gasto Acumulado</u>	<u>Gasto Trimestral</u>	<u>Gasto Total</u>	<u>Disponibile acumulado</u>	<u>% Eje</u>
Programa: 00- - BNCS									
0 - REMUNERACIONES									
0.0101	Sueldos y bonificaciones de personal permanente	1,005,612,651.27	-69,033,553.58	936,579,097.69	669,733,925.63	230,921,344.95	900,655,270.58	35,923,827.11	96.16
0.0104	Comisiones	160,000,000.00	93,000,000.00	253,000,000.00	175,560,263.99	61,504,941.50	237,065,205.49	15,934,794.51	93.70
0.02.01	Tiempo extraordinario	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	1,789,148.34	235,470.68	2,024,619.02	2,975,380.98	40.49
0.02.02	Recargo de funciones	0.00	7,877,133.19	7,877,133.19	6,632,316.06	0.00	6,632,316.06	1,244,817.13	84.20
0.02.05	Dietas	18,815,758.19	2,122,866.81	20,938,625.00	14,864,665.00	5,030,760.00	19,895,425.00	1,043,200.00	95.02
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	2,250,817.41	0.00	2,250,817.41	1,264,124.47	327,994.56	1,592,119.03	658,698.38	70.74
0.03.03	Decimotercer mes	102,734,512.85	2,830,423.98	105,564,936.83	76,103,636.96	19,831,288.77	95,934,925.73	9,630,011.10	90.88
0.03.99	Otros incentivos salariales	60,000,000.00	598,322.32	60,598,322.32	59,999,999.99	-60,000,000.00	-0.01	60,598,322.33	0.00
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	114,039,870.86	3,141,896.29	117,181,767.15	84,223,604.33	21,771,527.91	105,995,132.24	11,186,634.91	90.45
0.04.02	Cuota Patronal IMAS	6,164,317.35	169,832.23	6,334,149.58	4,552,627.26	1,176,839.35	5,729,466.61	604,682.97	90.45
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	18,492,952.03	509,496.70	19,002,448.73	13,657,881.79	3,530,518.04	17,188,399.83	1,814,048.90	90.45
0.04.04	Cuota Patronal Asignaciones Familiares	61,643,173.43	1,698,322.32	63,341,495.75	45,526,272.62	11,768,393.47	57,294,666.09	6,046,829.66	90.45
0.04.05	Cuota Patronal Banco Popular	6,164,317.35	169,832.23	6,334,149.58	4,552,627.26	1,176,839.35	5,729,466.61	604,682.97	90.45
0.05.01	Cuota Patronal CCSS	62,629,464.21	1,725,495.48	64,354,959.69	46,260,692.97	11,950,687.75	58,211,380.72	6,143,578.97	90.45
0.05.02	Aporte Patronal al Régimen Oblatorio de Pensiones	18,492,952.03	509,496.70	19,002,448.73	13,657,881.79	3,530,518.04	17,188,399.83	1,814,048.90	90.45
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	36,985,904.05	1,018,993.39	38,004,897.44	27,315,763.55	7,061,036.07	34,376,799.62	3,628,097.82	90.45
0.05.05	Contribución patronal a fondos administrados por entes privados	65,748,608.79	31,811,430.59	97,560,039.38	77,232,801.55	11,939,760.01	89,172,561.56	8,387,477.82	91.40
Total: Remuneraciones		1,744,775,299.82	78,149,988.65	1,822,925,288.47	1,322,928,233.56	331,757,920.45	1,654,686,154.01	168,239,134.46	90.77

1 - SERVICIOS

10102 Alquiler de maquinaria y equipo	200,000.00	300,000.00	500,000.00	182,060.00	74,160.00	256,220.00	243,780.00	51.24
10103 Alquiler de equipo de cómputo	1,200,000.00	-300,000.00	900,000.00	612,417.93	150,431.98	762,849.91	137,150.09	84.76
102.01 Servicios de agua y alcantarillado	2,232,356.08	395,122.78	2,627,478.86	1,928,911.00	477,845.00	2,406,756.00	220,722.86	91.60
102.02 Servicio de energía eléctrica	15,970,953.40	-150,000.00	15,820,953.40	11,057,040.00	3,398,660.00	14,455,700.00	1,365,253.40	91.37
102.04 Servicio de telecomunicaciones	41,875,680.00	-11,502,305.17	30,373,374.83	19,087,482.98	6,490,457.28	25,577,940.26	4,795,434.57	84.21
103.01 Información	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	817,111.95	5,290.00	822,401.95	177,598.05	82.24
103.02 Publicidad y propaganda	25,000,000.00	0.00	25,000,000.00	12,708,750.00	3,437,822.73	16,146,572.73	8,853,427.27	64.59
103.03 Impresión, encuadernación y otros	0.00	95,000.00	95,000.00	44,595.00	0.00	44,595.00	50,405.00	46.94
103.04 Transporte de bienes	100,000.00	-100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
103.06 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	0.00	815,000.00	815,000.00	0.00	309,700.00	309,700.00	505,300.00	38.00
103.07 Servicios de transferencia electrónica de información	2,200,000.00	5,000.00	2,205,000.00	1,662,002.00	537,922.00	2,199,924.00	5,076.00	99.77
104.01 Servicios médicos y de laboratorio	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	659,990.00	175,010.00	835,000.00	1,165,000.00	41.75
104.02 Servicios jurídicos	500,000.00	100,000.00	600,000.00	300,504.03	114,050.60	414,554.63	185,445.37	69.09
104.04 Servicios en ciencias económicas y sociales	10,000,000.00	-915,000.00	9,085,000.00	4,905,943.11	1,251,982.94	6,157,926.05	2,927,073.95	67.78
104.06 Servicios generales	34,229,315.93	-3,320,155.00	30,909,160.93	13,600,920.99	16,617,366.80	30,218,287.79	690,873.14	97.76
104.99 Otros servicios de gestión y apoyo	267,326,000.00	-101,800,000.00	165,526,000.00	93,949,134.82	71,266,572.53	165,215,707.35	310,292.65	99.81
105.01 Transporte dentro del país	7,000,000.00	0.00	7,000,000.00	4,836,620.35	1,599,728.20	6,436,348.55	563,651.45	91.95
105.02 Viáticos dentro del país	3,000,000.00	0.00	3,000,000.00	1,276,845.00	565,820.76	1,842,665.76	1,157,334.24	61.42
105.03 Transporte en el exterior	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	1,866,358.38	1,009,411.06	2,875,769.44	2,124,230.56	57.52
105.04 Viáticos en el exterior	5,000,000.00	5,000,000.00	10,000,000.00	4,507,358.08	3,477,662.13	7,985,020.21	2,014,979.79	79.85
106.01 Seguros	15,000,000.00	-1,300,000.00	13,700,000.00	8,144,762.47	2,939,380.81	11,084,143.28	2,615,856.72	80.91
107.01 Actividades de capacitación	53,000,000.00	16,800,000.00	69,800,000.00	44,902,218.77	14,071,834.54	58,974,053.31	10,825,946.69	84.49
107.02 Actividades Protocolarias y Sociales	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	275,700.00	1,581,657.64	1,857,357.64	142,642.36	92.87
108.01 Mantenimiento de edificios, locales y terrenos	200,000.00	150,000.00	350,000.00	126,560.00	148,979.60	275,539.60	74,460.40	78.73
108.06 Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	200,000.00	-150,000.00	50,000.00	8,600.00	0.00	8,600.00	41,400.00	17.20
108.07 Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	100,000.00	-60,000.00	40,000.00	0.00	0.00	0.00	40,000.00	0.00
108.08 Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas d	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00	0.00
108.99 Mantenimiento y reparación de otros equipos	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	74,529.15	74,529.15	25,470.85	74.53
109.01 Impuesto sobre ingresos y utilidades	1,054,656,738.54	61,757,689.01	1,116,414,427.55	717,336,090.36	353,042,560.00	1,070,378,650.36	46,035,777.19	95.88
109.03 Impuestos de patentes	18,045,000.00	3,320,155.00	21,365,155.00	14,355,413.82	4,785,137.94	19,140,551.76	2,224,603.24	89.59
109.99 Otros impuestos	250,000.00	0.00	250,000.00	224,500.00	0.00	224,500.00	25,500.00	89.80
199.05 Comisiones por servicios de custodia de instrumentos financi	0.00	1,300,000.00	1,300,000.00	1,196,733.27	0.00	1,196,733.27	103,266.73	92.06
199.99 Otros servicios no especificado	25,000.00	0.00	25,000.00	6,069.75	0.00	6,069.75	18,930.25	24.28
Total: Servicios	1,567,511,043.95	-29,559,493.38	1,537,951,550.57	960,580,694.06	487,603,973.69	1,448,184,667.75	89,766,882.82	94.16

2 - MATERIALES Y SUMINISTROS

2.0101 Combustibles y lubricantes	300,000.00	60,000.00	360,000.00	154,923.00	50,850.00	205,773.00	154,227.00	57.16
2.0102 Productos farmacéuticos y medicinales	0.00	200,000.00	200,000.00	0.00	99,990.00	99,990.00	100,010.00	50.00
2.02.03 Alimentos y bebidas	8,000,000.00	500,000.00	8,500,000.00	6,008,493.53	1,929,548.60	7,938,042.13	561,957.87	93.39
2.03.04 Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	100,000.00	2,700,000.00	2,800,000.00	5,000.00	0.00	5,000.00	2,795,000.00	0.18
2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo	2,000,000.00	1,000,000.00	3,000,000.00	1,684,332.99	428,510.35	2,112,843.34	887,156.66	70.43
2.99.03 Productos de papel, cartón e impresos	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	1,757,449.47	86,400.06	1,843,849.53	156,150.47	92.19
2.99.04 Textiles y Vestuarios	10,000,000.00	-7,400,000.00	2,600,000.00	0.00	0.00	0.00	2,600,000.00	0.00
2.99.05 Útiles y materiales de limpieza	2,000,000.00	3,000,000.00	5,000,000.00	1,944,152.77	654,332.21	2,598,484.98	2,401,515.02	51.97
2.99.07 Útiles y materiales de cocina y comedor	0.00	1,000,000.00	1,000,000.00	120,900.00	0.00	120,900.00	879,100.00	12.09
2.99.99 Otros útiles, materiales y suministros diversos	2,000,000.00	-1,000,000.00	1,000,000.00	620,778.33	117,350.00	738,128.33	261,871.67	73.81
Total: Materiales Y Suministros	26,400,000.00	60,000.00	26,460,000.00	12,296,030.09	3,366,981.22	15,663,011.31	10,796,988.69	59.20

5 - BIENES DURADEROS

5.0103 Equipo de comunicación	1,000,000.00	1,600,000.00	2,600,000.00	0.00	0.00	0.00	2,600,000.00	0.00
5.0104 Equipo y mobiliario de oficina	6,000,000.00	49,000,000.00	55,000,000.00	0.00	28,417,770.03	28,417,770.03	26,582,229.97	51.67
5.0105 Costo de equipos de computación	137,461,400.00	-60,000,000.00	77,461,400.00	55,502,544.10	1,233,685.63	56,736,229.73	20,725,170.27	73.24
5.0199 Maquinario y equipo diversos	1,000,000.00	-1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total: Bienes Duraderos	145,461,400.00	-10,400,000.00	135,061,400.00	55,502,544.10	29,651,455.66	85,153,999.76	49,907,400.24	63.05

6 - TRANSFERENCIAS CORRIENTES

6.0102 Transferencias corrientes al Gobierno Central	105,465,673.86	7,722,825.29	113,188,499.15	72,767,527.11	39,204,340.90	111,971,868.01	1,216,631.14	98.93
6.0107 Dividendos	2,316,870,141.56	-55,973,320.56	2,260,896,821.00	279,880,852.00	1,981,015,968.58	2,260,896,820.58	0.42	100.00
6.03.01 Prestaciones Legales	5,000,000.00	9,890,000.00	14,890,000.00	9,390,947.10	744,738.34	10,135,685.44	4,754,314.56	68.07
6.04.01 Transferencias corrientes a asociaciones	1,000,000.00	110,000.00	1,110,000.00	907,500.00	202,500.00	1,110,000.00	0.00	100.00
Total: Transferencias Corrientes	2,428,335,815.42	-38,250,495.27	2,390,085,320.15	362,946,826.21	2,021,167,547.82	2,384,114,374.03	5,970,946.12	99.75
Total programa: Bncs	5,912,483,559.19	0.00	5,912,483,559.19	2,714,254,328.02	2,873,547,878.84	5,587,802,206.86	324,681,352.33	94.51
Total presupuesto:	5,912,483,559.19	0.00	5,912,483,559.19	2,714,254,328.02	2,873,547,878.84	5,587,802,206.86	324,681,352.33	94.51

Anexo 3 Clasificación Económica del Gasto en el Sector Público

BN CORREDORA DE SEGUROS SA				
CLASIFICADOR ECONÓMICO DEL GASTO DEL SECTOR PÚBLICO				
EJECUCION 2018				
TOTAL GASTO				5,587,802,206.86
1 GASTOS CORRIENTES				5,502,648,207.10
▼ 1.1 GASTOS DE CONSUMO				
1.1.1 REMUNERACIONES	1.1.1		1,654,686,154.01	
1.1.1.1 Sueldos y salarios		1,263,799,880.90		
1.1.1.2 Contribuciones sociales		390,886,273.11		
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	1.1.2		374,103,976.94	
adquisición de bienes y servicios		374,103,976.94		
▼ 1.2 INTERESES				
1.2.1 Internos		-		
1.2.2 Externos		-		
▼ 1.3 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	▼ 1.3		3,473,858,076.15	2,440,684,027.00
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	1.3.1	3,462,612,390.71		
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	1.3.2	11,245,685.44		
1.3.3 Transferencias corrientes al Sector Externo	1.3.3	-		

2 GASTOS DE CAPITAL		85,153,999.76
2.1 FORMACIÓN DE CAPITAL		-
2.1.1 Edificaciones	2.1.1	-
2.1.2 Vías de comunicación	2.1.2	-
2.1.3 Obras urbanísticas	2.1.3	-
2.1.4 Instalaciones	2.1.4	-
2.1.5 Otras obras	2.1.5	-
2.2 ADQUISICIÓN DE ACTIVOS		85,153,999.76
2.2.1 Maquinaria y equipo	2.2.1	85,153,999.76
2.2.2 Terrenos	2.2.2	-
2.2.3 Edificios	2.2.3	-
2.2.4 Intangibles	2.2.4	-
2.2.5 Activos de valor	2.2.5	-
2.3 TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	2.3	-
2.3.1 Transferencias de capital al Sector Público	2.3.1	-
2.3.2 Transferencias de capital al Sector Privado	2.3.2	-
2.3.3 Transferencias de capital al Sector Externo	2.3.3	-
3 TRANSACCIONES FINANCIERAS		3 -
3.1 CONCESIÓN DE PRÉSTAMOS	3.1	-
3.2 ADQUISICIÓN DE VALORES	3.2	-
3.3 AMORTIZACIÓN	3.3	-
3.3.1 Amortización interna		
3.4 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	3.4	-
4 SUMAS SIN ASIGNACIÓN		-

RESUMEN MAYOR

TOTAL GASTO	5,587,802,206.86
--------------------	-------------------------

1 GASTOS CORRIENTES	5,502,648,207.10
2 GASTOS DE CAPITAL	85,153,999.76
3 TRANSACCIONES FINANCIERAS	-
4 SUMAS SIN ASIGNACIÓN	-