



Código: RE02-PR11GC01

Nombre: BNCS-GG-006-2020 Informe de Liquidación 2019 CGR

Edición

3



viernes 31 de enero de 2020

Resumen Ejecutivo

BNCS-GG-006-2020 Informe de Liquidación 2019 CGR



A. Información Administrativa

Objetivo

Solicitar la aprobación de este informe a esta Junta Directiva, seguidamente me permito describir los aspectos más relevantes del Informe de Liquidación Presupuestaria 2019

Carácter del documento

Resolutivo-Público

Acuerdo de Junta Directiva que atiende

N/A	Marco Normativo Ley 6227 General de Administración Pública /Normas Técnicas sobre Presupuesto Público (N-1-2012-DC-DFOE)
-----	--

Proceso Institucional

PR15-CF01 Ejecución Control y Evaluación Presupuestaria

Unidad Organizacional

Unidad Administrativa Financiera-
Unidad de Planeación

Objetivo Institucional

Impulsar la productividad y la eficiencia

Riesgos Operativos y del negocio asociados

Incumplimientos en cuanto a la presentación y digitación de los Informes de Ejecución Presupuestaria ante la Contraloría General de la República

Mitigación

Presentación de los informes a la Junta Directiva

Impacto administrativo, financiero y humano

N/A

Mecanismo de aplicación y seguimiento

Normas Técnicas de Presupuesto



B. Resumen del Informe presentado

El presente informe refleja la situación de los ingresos y los gastos reales del período 2019, 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.



C. Recomendación para la Junta Directiva BN Corredora de Seguros

Lectura revisión y aprobación del informe de presentado por parte de la administración de BNCS.



D. Archivos adjuntos



BNCS-GG-006-2020
Informe de Liquidació

INFORME DE LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

2019

BN CORREDORA DE SEGUROS



Contenido

Carta presentación	4
Aspectos Generales.....	5
Superávit	5
Resultados Ejecución Presupuestaria	7
Comportamiento de los Ingresos.....	7
a. Venta de Otros Servicios	7
b. Otros servicios financieros y de seguros/Ingresos por comisiones	8
c. Ingresos sobre títulos valores	8
d. Superávit Libre	8
Comportamiento de los Egresos.....	8
Detalle ejecución de partidas.....	14
Ajustes para reflejar en los Informes de Ejecución Presupuestaria solicitados por la Contraloría General de la República.	17
Variaciones realizadas al Presupuesto Ordinario mediante modificaciones.....	17
Compromisos Presupuestarios.	17
Base de Registro.....	18
Resumen de la Liquidación.....	30
Revisión del Presupuesto por otro funcionario.....	31
Conclusión	34
Comparativo ejecución egresos con el cumplimiento de metas.....	35
Cuadro Comparativo Superávit	35
Información Estados Financieros	0
Estado de Resultados	2
Anexo 2 Informe Ejecución	5
Anexo 3 Clasificación Económica del Gasto en el Sector Público	5

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-0840 (17078)-2019, del 28 de noviembre, 2018, enviado por Contraloría General de la República al Secretario de Junta de BN Corredora de Seguros, S.A., se comunica la aprobación parcial del presupuesto inicial de la entidad por la suma de ₡6.293 millones. El presente documento se emite con el propósito de informar los alcances de la ejecución de dicho presupuesto. Además, por solicitud de la administración se nos aprobó un presupuesto extraordinario por un monto de ₡550 millones y fue aprobado mediante el oficio DFOE-EC-0713 (15100)-2019 del 07 de octubre del 2019.

El presente informe refleja la situación de los ingresos y los gastos reales del período 2019, 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

San José, 28 de enero de 2020

BNCS-GG-006-2020

Licenciada
Jessica Víquez Alvarado
Área de Fiscalización de Servicios Económicos
Contraloría General de la República

Estimada señora:

En cumplimiento de lo que establece la Ley 8131 Ley de la Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos y las Normas Técnicas sobre Presupuesto Públicos, me permito remitir para su información un ejemplar de la “Liquidación Presupuestaria del periodo 2019”. 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 245, artículo XX, con fecha 4 de febrero, 2020.

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

Aspectos Generales

Durante el año 2019, se ha vivido una estabilización del mercado nacional de seguros, la consolidación de compañías aseguradoras y el desarrollo de novedosos productos y alianzas con nuevos socios comerciales, renegociaciones con las aseguradoras, entre otras acciones, que han permitido la generación de nuevos negocios colectivos relacionados a productos financieros, una gestión de intermediación 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 ingresos y utilidades de BN Sociedad Corredora de Seguros, planteados inicialmente para el período 2019.

Superávit

Producto de ingresos reales de ¢7.625.17 millones menos egresos reales de ¢6.491.97 millones, se determina un superávit de ¢1.133.2 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.

BN CORREDORA DE SEGUROS SA**Conciliación Presupuesto -Contabilidad**

30/12/2019

Detalle	Monto
Utilidad Contable:	3,195,422,506
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	15,883,596
Vacaciones	63,333,700
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto vehic	29,216,050
Dividendos	(2,550,045,102)
Bienes Duraderos	(98,987,534)
Provisiones para litigios pendientes	2,833,855
Impuesto de renta 8% sobre intereses de inversiones en instr	1,835,446
Movimientos que no se contemplan en el presupuesto	(48,129,727)
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	(5,063,147)
Disminución de impuesto y participaciones sobre la utilidad	(23,100,990)
Superávit libre	550,000,000
Total:	1,133,198,651
Presupuesto	
Ingresos	<u>7,625,170,383</u>
Egresos	<u>6,491,971,733</u>
Superávit	1,133,198,650
Diferencia	0

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Resultados Ejecución Presupuestaria

Comportamiento de los Ingresos

Para el período terminado al 31 de diciembre de 2019, los ingresos totales reales recibidos ascienden a ¢7.625.17 millones, alcanzando un 111.43% de ejecución con respecto a los ingresos presupuestados, destacándose las siguientes partidas:

INGRESOS ANUALES			
	Presupuestados	Reales	Ejecutado %
Venta Otros servicios	338,284,194	495,011,206	146.33%
Ingresos por Comisiones	5,805,015,806	6,326,788,938	108.99%
Intereses Ganados	150,000,000	253,370,239	168.91%
Superávit Libre	550,000,000	550,000,000	100.00%
Total, Ingresos:	6,843,300,000	7,625,170,383	111.43%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

a. Venta de Otros Servicios

Por concepto de convenios de “Digitación en Línea” con el Instituto Nacional de Seguros, Oceánica y Quáliltas, convenios con las agencias Veinsa, Purdy Motor y Cohen proyección (Suzuky), con el Banco Nacional existe el convenio para la Unidad de Trámites y el contrato de Autoexpedibles.

b. Otros servicios financieros y de seguros/Ingresos por comisiones

El ingreso por comisiones se debe a la gestión de intermediación de seguros realizada hasta la fecha con el Instituto Nacional de Seguros, Quálitas, Mapfre, Palig, ASSA, Oceánica, Magisterio, BMI, Sagicor, Lafise, Davivienda, ADISA y Triple "S".

c. Ingresos sobre títulos valores

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

d. Superávit Libre

Para este año se utilizó superávit libre por medio de un presupuesto extraordinario, con el fin de dar contenido a la cuenta de dividendos por pagar.

Comportamiento de los Egresos

Los egresos reales para el 2019 fueron por la suma de ¢6.491.97 millones, siendo la partida con mayor ejecución “Transferencias corrientes”, cuya ejecución fue de 2.691.24 millones que representa un 41.45% del presupuesto total ejecutado. A continuación, se muestra la ejecución absoluta y porcentual de las partidas del presupuesto de egresos:

EGRESOS ANUALES			
Partida	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones	2,051,075,372	1,910,143,392	93.13%
Servicios	1,939,290,431	1,768,590,598	91.20%
Materiales y suministros	33,750,000	16,034,342	47.51%
Bienes duraderos	116,972,000	105,958,352	90.58%

Transferencias corrientes	2,701,297,605	2,691,245,049	99.63%
Cuentas especiales	914,592	-	0.00%
Total, Egresos:	6,843,300,000	₡6,491,971,733	94.87%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Se detallan las ejecuciones a nivel de grupo del objeto del gasto durante del período 2019:

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

- Remuneraciones básicas
- Incentivos Salariales
- Cargas patronales (C.C.S.S. y F.C.L.)
- Servicios básicos
- Servicios de Gestión y Apoyo
- Impuestos
- Mobiliario, Mobiliario y Equipo
- Transferencias Corrientes Sector Público

EGRESOS ANUALES

Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	1,355,330,512	1,285,612,718	94.86%
Remuneraciones Eventuales	46,135,584	30,660,179	66.46%
Incentivos Salariales	191,721,373	170,376,911	88.87%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	242,226,649	225,927,081	93.27%

Contribuciones Patronales F.C.L.	215,661,254	197,566,503	91.61%
Alquileres	2,000,000	443,005	22.15%
Servicios Básicos	48,908,978	39,144,742	80.04%
Servicios Comerciales y Financieros	43,118,000	18,695,306	43.36%
Servicios de Gestión y Apoyo	308,674,500	246,747,871	79.94%
Gastos de viajes y Transportes	12,000,000	8,034,255	66.95%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	16,350,000	10,876,195	66.52%
Capacitación y Protocolo	114,140,000	74,106,812	64.93%
Mantenimiento y Reparación	4,650,000	327,765	7.05%
Impuestos	1,386,423,953	1,369,868,523	98.81%
Servicios Diversos	3,025,000	346,125	11.44%
Productos químicos y conexos	1,700,000	369,248	21.72%
Alimentos y Productos Agropecuarios	12,000,000	8,081,812	67.35%
Materiales y Productos Construcc y Manten	2,000,000	23,245	1.16%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	18,050,000	7,560,037	41.88%
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	116,972,000	105,958,352	90.58%
Transferencias Corrientes Sector Público	2,692,779,569	2,689,867,913	99.89%
Prestaciones	7,000,000	567,135	8.10%
Transferencias corrientes a enti.privadas	1,518,036	810,000	53.36%
Sumas sin asignación presupuestaria	914,592	-	
Total Egresos:	6,843,300,000	6,491,971,733	94.87%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

I. Remuneraciones

La partida general de “Remuneraciones” presenta una ejecución del 93.13% al terminar el año 2019.

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	1,355,330,512	1,285,612,718	94.86%
Remuneraciones Eventuales	46,135,584	30,660,179	66.46%
Incentivos Salariales	191,721,373	170,376,911	88.87%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	242,226,649	225,927,081	93.27%
Contribuciones Patronales F.C.L.	215,661,254	197,566,503	91.61%
Total Egresos:	2,051,075,372	1,910,143,392	93.13%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

II. Servicios

La partida “Servicios” presenta una ejecución del 91.20% al terminar el año 2019. 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	2,000,000	443,005	22.15%
Servicios Básicos	48,908,978	39,144,742	80.04%
Servicios Comerciales y Financieros	43,118,000	18,695,306	43.36%
Servicios de Gestión y Apoyo	308,674,500	246,747,871	79.94%
Gastos de viajes y Transportes	12,000,000	8,034,255	66.95%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	16,350,000	10,876,195	66.52%
Capacitación y Protocolo	114,140,000	74,106,812	64.93%
Mantenimiento y Reparación	4,650,000	327,765	7.05%
Impuestos	1,386,423,953	1,369,868,523	98.81%
Otros servicios	3,025,000	346,125	11.44%
Total, Egresos:	1,939,290,431	1,768,590,598	91.20%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

III. Materiales y Suministros

La partida “Materiales y Suministros” presenta una ejecución del 47.51% al terminar el año 2019.

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	1,700,000	369,248	21.72%
Alimentos y Productos Agropecuarios	12,000,000	8,081,812	67.35%
Materiales y Productos Construcción y Manten.	2,000,000	23,245	1.16%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	18,050,000	7,560,037	41.88%
Total Egresos:	33,750,000	16,034,342	47.51%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

IV. Bienes Duraderos

La partida “Bienes Duraderos” presenta una ejecución del 90.58% al terminar el año 2019. 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
Bienes Duraderos	116,972,000	105,958,352	90.58%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

V. Transferencias Corrientes

Los egresos por transferencias corrientes muestran una ejecución del 99.63%.

EGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES			
EGRESOS ANUALES			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Transferencias Corrientes Sector Público	2,692,779,569	2,689,867,913	99.89%
Prestaciones	7,000,000	567,135	8.10%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1,518,036	810,000	53.36%
Total Egresos:	2,701,297,605	2,691,245,049	99.63%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Detalle ejecución de partidas

A continuación, se detallan las situaciones especiales que se presentaron durante el periodo 2019 sobre las partidas ejecutadas:

- I. **Ejecución presupuestaria de la partida 0- Remuneraciones**, alcanzó un 93.13%, muestra de una excelente ejecución, de acuerdo con la relación de puestos para el año 2019, cerrando el año con 104 plazas fijas y 2 plaza ocasionales, de esas plazas 101 funcionarios activos. Y pendientes 4 plazas fijas y 1 ocasionales.
 - a. El pago de comisiones a los correderos, 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 6.87% son:

- No se presentó la necesidad de usar las partidas de suplencias y recargo de funciones, y por lo cual no tuvimos ejecución en estas partidas.
- II. **Ejecución presupuestaria de la partida 1- Servicios**, alcanzó un 91.20%, ubicándose dentro de un excelente nivel de ejecución. Las principales subpartidas 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, así como electricidad, agua, telefonía e internet.
 - c. Servicios de Gestión y Apoyo: Pago Auditoría externa, Servicios de vigilancia, limpieza y mensajería, Guarda documentos, Asesoría Tributaria Pago servicios de TI, Pago de infraestructura y servicios con partes relacionadas entre otros.
 - 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 subejecución de aproximadamente el 9.80% 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, Impresión, encuadernación y Servicios médicos y de laboratorio:** no se presentó ejecución durante el año debido a que la corredora no tuvo la necesidad de realizar de estas partidas.
- **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-2020.

III. Ejecución presupuestaria de la partida 2- Materiales y Suministros, muestra una ejecución baja que alcanza el 47.51%, principalmente se debe a:

- a. Poco consumo de diésel necesario para el funcionamiento de la planta.
- b. 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.
- c. A pesar de que es una de las partidas con menor peso en el presupuesto, es realmente importante para BN Corredora siempre buscar la eficiencia y eficacia de los recursos y esta es una de las partidas donde se realizan esfuerzos en ese sentido.

IV. Partida 5- Bienes Duraderos en su totalidad, muestra una ejecución del 90.58%, lo que representa una buena ejecución con relación al presupuesto total asignado, la adquisición de mobiliario, equipo electrónico y de conexión, además de adquisición de sistema de información financiera nos permitió tener este porcentaje de ejecución.

Factores que incidieron de la partida de bienes duraderos en la subejecución Fueron:

- **Equipo de transporte y Maquinaria y equipo** diverso: ambos por una decisión de la administración no se realizaron las ejecuciones por condiciones propias del periodo.

V. **Partida 6- Transferencias Corrientes,** ésta presenta una ejecución de un **99.63%**, considerada una ejecución muy buena con respecto al presupuesto asignado y planificado.

- **Prestaciones legales:** fue la partida con menos ejecución con un 8.10%, lo que obedece a que BN Corredora no tuvo que realizar despidos considerables con responsabilidad patronal.

Ajustes para 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
Modificaciones 2019.

Compromisos Presupuestarios.

Con referente a los compromisos presupuestarios más significativos que se trasladaron del período 2019 al período 2020, por medio del presupuesto son:



Compromisos
Presupuestarios.202

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 Desarrollar estrategias que guíen a BN Corredora a alcanzar el liderazgo del sector de corredurías de seguros.

Para alcanzar el liderazgo del mercado de intermediarios de seguros, es necesario que BN Corredora logre hacer crecer sus ingresos por comisiones de manera importante, para esto se han definido diversas iniciativas comerciales que buscan hacer crecer nuestros ingresos por comisiones a través de:

- Alineamiento Comercial con el Conglomerado BNCR
- Renovación de la Oferta Comercial
- Mejora de la Experiencia del Cliente
- Oferta de Seguros Especializada para el Sector Productivo

No 1.1 Lograr las metas de ingresos establecidos en el Plan Comercial para el período 2019, así como la implementación de las tácticas comerciales programadas para este periodo.

Actividad	1.1.1 Lograr el 2do lugar en el Ranking de Corredurías.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 0% II Semestre: 100%	% Ejecución	100%



Fuente: Unidad de Planeación

Al III trimestre del 2019; BN Corredora se posiciona en el segundo lugar del ranking de corredurías; representando un 25.37% del crecimiento de sus ingresos con respecto al año anterior. **BAC** continúa liderando el mercado de corredurías.

Actividad	1.1.2 Lograr un crecimiento en la Utilidad neta de 3.213.000.000 al cierre del periodo 2019.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 46% II Semestre: 54%	% Ejecución	99.45%



El crecimiento en la utilidad neta al cierre de **diciembre 2019** fue de **25.31%** con respecto al año anterior; lo que representa un total **₡3.195.422.505,00**, este excelente resultado se debe a que BN Corredora ha logrado cumplir en un alto porcentaje de su meta de ingresos por comisiones y un estricto, el control sobre el gasto, se alcanzó la meta en un **99.45%**.

Actividad	1.1.3 Generar ingresos totales por un monto de ₡7.615.647.330,00 millones.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 46% II Semestre: 54%		
Avance Semestral	Con cierre a diciembre alcanzamos ₡7.103.334.520,21 en ingresos acumulados; para el logro de la meta BN Corredora ha venido trabajando en sus iniciativas comerciales, negocios y retención de la cartera de clientes.	% Ejecución	93.27%

Actividad	1.1.4 Alcanzar un indicador de retención de clientes, del 95% en todas las líneas, con excepción de:		
	<ul style="list-style-type: none"> • Seguros personales • Desempleo • Robo y fraude 		
	Pólizas por renovar en el mes/pólizas renovadas		
Responsable	Dirección de Operaciones	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 50% II Semestre: 50%		
Avance Semestral	Para el mes de noviembre el indicador de retención de clientes tuvo un resultado de 98.62% , superando la meta propuesta para este periodo.	% Ejecución	100%

Actividad	1.1.5 Desarrollar las tácticas comerciales definidas en el cronograma del Plan Comercial de BN Corredora de seguros para el periodo 2019.		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 0% II Semestre: 100%		
Avance Semestral	Al cierre del II semestre 2019 , se ha logrado la implementación de un 44.44% de las iniciativas planteadas en el Plan Comercial, actualmente nos encontramos trabajando en 30 iniciativas comerciales entre las que podemos mencionar la migración a colectivos con mejores condiciones para el cliente y mejora en el esquema de	% Ejecución	44.44%

comisiones para BN Corredora, productos para nuevas necesidades no ligadas a crédito y el finiquito del manual e implementación de protocolos de atención al cliente, que nos permitan mejorar la experiencia de nuestros clientes.

No.2 Implementar estrategias para la optimización de los procesos y un adecuado manejo de los recursos de la empresa, que garanticen un alto nivel de eficiencia operativa.

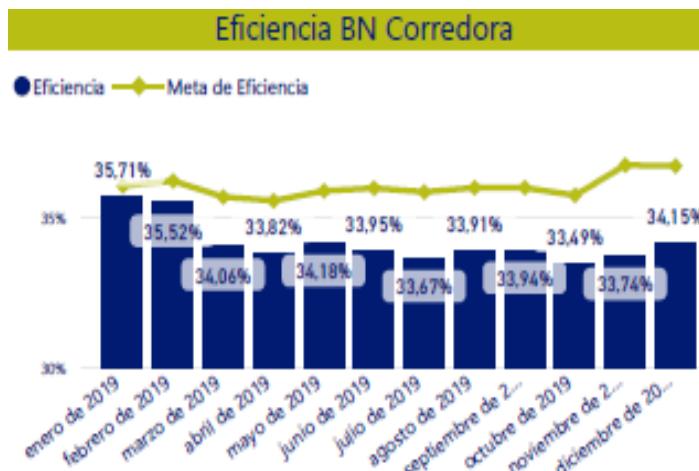
Se ha definido un portafolio de proyectos con los que se busca optimizar los procesos de BN Corredora y mejorar su eficiencia operativa mediante:

- Implementación I Broker
- Metodología de Administración de Proyectos
- Proyecto Mejora de Procesos
- Mejora de los procesos de gestión del capital humano
- Implementación de nuevos canales para la comercialización de seguros
- Optimización del proceso presupuestario

Implementación de sistemas informáticos que automaticen tareas dándole mayor eficiencia a la empresa.

No 2.1 Implementar las iniciativas para la optimización de procesos y eficiencia de BN Corredora.

Actividad	2.1.1 Alcanzar un indicador de eficiencia operativa de acuerdo con los siguientes parámetros de cumplimiento de los ingresos por comisiones Cumplimiento del 100% de Ingresos por Comisiones = 35.25% de Eficiencia Cumplimiento del 95% de Ingresos por Comisiones = 37.11% de Eficiencia Cumplimiento del 90% de Ingresos por Comisiones = 39.17% de Eficiencia		
Responsable	Gerencia General	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 46% II Semestre: 54%	% Ejecución	100%



Fuente: Unidad de planeación

El indicador de eficiencia operacional es de **34.15%**; este excelente resultado se debe al alto cumplimiento de ingresos; así como gasto administrativo controlado.



Actividad	2.1.2 Cumplir con la ejecución del proyecto de mejora del proceso de gestión de capital.		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	I Semestre: 0% II Semestre: 100%		
Avance Semestral	Durante el II Semestre e adjudicó a favor de la empresa ALDI ZELEDON & ASOCIADOS SOCIEDAD ANONIMA por el monto de ₡61.165.046.80 . El Inicio del proyecto se acordó para el 06 de enero de 2020 como fecha oficial para contar con la presencia y participación de los líderes de transformación.	% de Ejecución	53%

Actividad	2.1.3 Gestionar la contratación de asesor presupuestarios e implementación de las mejoras al proceso de BN Corredora de Seguros.		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	Primer semestre: Contratación del asesor presupuestario (Ejecución 0%).		

	Segundo semestre: Implementación de las mejoras al proceso presupuestario (Ejecución 100%)		
Avance Semestral	Durante el periodo 2019 se trabajó en la implementación de las recomendaciones emitidas al proceso presupuestario, durante el 2020 se valorará si se requiere contratar esta asesoría.	% de Ejecución	0%

Actividad	2.1.4 Contratar una empresa especializada en el desarrollo de protocolos de atención al cliente e implementar los protocolos recomendados para la mejora de la experiencia del cliente Costo: Costo del proyecto.	Periodicidad	Semestral
Responsable	Dirección Comercial	Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%
Avance Semestral	Para el II Semestre el grupo que participó del taller se dedicó a capacitar al resto de los funcionarios sobre protocolos y mejora de la experiencia del cliente. La Dirección Comercial se encuentra en revisión y finiquito del manual para Protocolos de atención, se espera que para el mes de febrero se dé inicio con capacitaciones y ejecución de los protocolos.	% de Ejecución	95%

Actividad	2.1.6 Gestionar la actualización del Sistema Contable de BN Corredora de Seguros. Costo: Costo del proyecto.	Periodicidad	Anual
Responsable	Unidad Administrativo Financiero.	Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%
Avance Semestral	Durante el II Semestre se tomó la decisión ampliar el alcance del este objetivo para lograr incluir la contratación de un sistema de planillas, gestión del capital humano y para esto se trabaja junto a Oracle para la implementación de los sistemas GL	% Ejecución	45%

<p>y HCM, en estos momentos nos encontramos realizando pruebas en el app móvil y llevamos la planilla en paralelo,</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="background-color: #c8e6c9;">Sistema</th><th style="background-color: #c8e6c9;">Inicio de Operación</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>GL (sistema contable)</td><td>30 de marzo de 2020</td></tr> <tr> <td>HCM (Planilla)</td><td>31 de enero de 2020</td></tr> </tbody> </table>	Sistema	Inicio de Operación	GL (sistema contable)	30 de marzo de 2020	HCM (Planilla)	31 de enero de 2020		
Sistema	Inicio de Operación							
GL (sistema contable)	30 de marzo de 2020							
HCM (Planilla)	31 de enero de 2020							
Actividad	2.1.7 Implementar una app móvil y actualizar el Sitio Web de BN Corredora. Costo: Costo del proyecto.							
Responsable	Dirección de Operaciones							
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%							
Avance Semestral	El desarrollo de una app móvil y la renovación de nuestro sitio web, se encuentra en perfeccionamiento del contrato; en donde se adjudica la Empresa 3-101-592926 SOCIEDAD ANONIMA para la investigación, diseño y Desarrollo de una solución Móvil.	% Ejecución	61%					

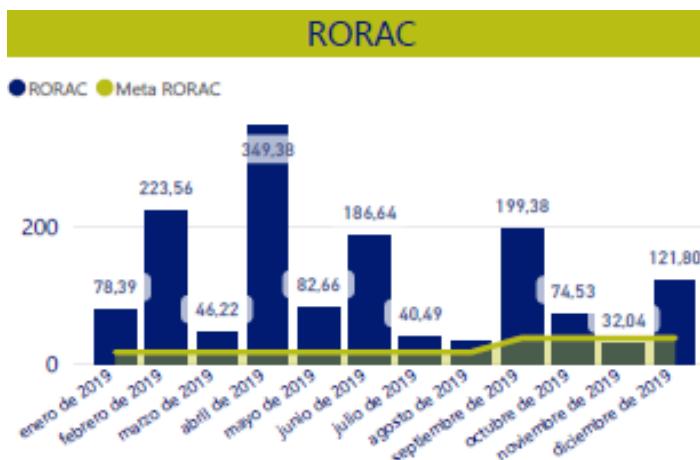
<p>Actividad</p> <p>2.1.8 Gestionar el desarrollo de los Web Services para la integración (comunicación) entre IBroker y los sistemas SISEG y OFSA del Banco Nacional para garantizar la integración de nuestro core de seguros con el resto de sistema del Banco Nacional.</p> <p>Costo: Costo del proyecto.</p>		
Responsable	Dirección de Operaciones	
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%	
Avance Semestral	El 04 de Dic 2019 se da el pase a producción del Sistema Core de Seguros IBroker motivo por el cual el desarrollo de los web services de los sistemas SISEG y OFSA se realizará hasta el periodo 2020.	
	% Ejecución	0%

No.3 Fortalecer el Sistema de Control Interno de BN Corredora de Seguros a través de un proceso de mejora continua que permita una adecuada gestión de los riesgos de la institución.

El fortalecimiento del Sistema de Control Interno (SCI), es un proceso continuo de evaluación de sus distintos componentes que nos permite la identificación de oportunidades de mejora así como la definición de acciones correctivas, las cuales permitan mejorar en la madurez y eficiencia de nuestro SCI, en este sentido, BN Corredora trabajará en la ejecución de la autoevaluación alineada a la metodología diseñada por el Conglomerado Banco Nacional, además de trabajar en la implementación de las acciones correctivas para las no conformidades identificadas en las auditorías internas de nuestro sistema de gestión calidad.

No 3.1 Mantener los indicadores de riesgos operativos dentro de los parámetros de aceptabilidad requeridos.

Actividad	3.1.1 Alcanzar un resultado al finalizar el semestre igual o superior al límite meta del indicador de Rentabilidad Ajustada a Riesgo (RORAC) 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%



Producto de las acciones para el fortalecimiento del sistema de control interno y la implementación de medidas de mitigación de riesgos, han colaborado para que durante el año se haya superado la meta establecida para BN Corredora, cerrando en el mes de diciembre con el resultado de **RORAC** de **121.80. veces**.

Actividad	3.1.2 Fortalecer el Sistema de Control Interno mediante actualización de actividades de control relacionadas a los procesos de la Corredora e
------------------	---

	implementar la aplicación de un proceso de autoevaluación periódica y la evaluación de Madurez del S.C.I.		
Responsable	Unidad de Riesgo y Control Interno	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	I Semestre: 0% 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: 100%		
Avance Semestral	En coordinación con la Dirección de Control Interno y la Dirección General de Riesgo del Banco Nacional, se logra ejecutar la primera autoevaluación del Sistema de Control Interno de BN Corredora utilizando la metodología corporativa y adicionalmente en lo que respecta a la implementación del diagnóstico de madurez del SCI se concluyó con la aplicación del componente de Ambiente de Control mostrando un nivel de madurez competente. de acuerdo con el cronograma del proyecto corporativo relacionado a este proyecto se concluyen todas las actividades programadas para 2019.	% Ejecución	100%

Actividad	3.1.3 Ejecutar la primera auditoría del sistema de gestión de calidad e implementar las acciones necesarias para adecuar dicho sistema de gestión a los requerimientos de la norma ISO 9001:2015 Costo: Proyecto.		
Responsable	Unidad de Planeación	Periodicidad	Semestral
Unidad de Medida	Primer semestre: 50% Ejecutar una auditoría de Calidad para verificar el cumplimiento de los requerimientos de la norma ISO 9001:2015. Implementación de las acciones propuestas para el cierre de brechas identificadas para el cumplimiento de los requerimientos de la norma ISO 9001:2015 Segundo semestre: 50% Implementación de las acciones correctivas para las No Conformidades identificadas		

Avance	Durante el II semestre 2019 se realiza la segunda auditoría de Calidad (octubre 2019) y la segunda revisión por la Dirección en donde se revisan acuerdos planteados en la primera revisión por la Dirección; así como revisión de indicadores y cambios que deban realizarse al Sistema de Gestión de Calidad. Actualmente se da seguimiento a los Planes de acción para posteriormente hacer la invitación al Ente certificador para que realice el diagnóstico para contratar la auditoría.	% Ejecución	75%
---------------	---	--------------------	------------

No. 4 mantener los indicadores Responsabilidad Social, Servicio al Cliente y Salud Organizacional sobre los parámetros definidos por el Conglomerado BNCR para cada uno de estos procesos.

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.

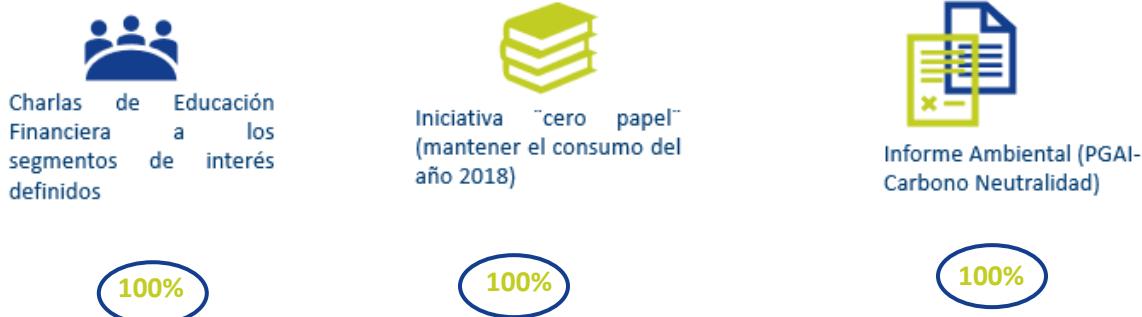
Al ser una empresa de servicios financieros, el recurso humano se vuelve el activo más importante. Es por esta razón, que nos preocupamos por brindar un lugar de trabajo adecuado y posibilidades de desarrollo a nuestro personal en el ámbito de Salud Organizacional.

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: <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. <p>Costo: Capacitaciones y Charlas en temas ambientales.</p>		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	I Semestre: 50% II Semestre: 50%	% Ejecución	100%
Avance	Para el mes de diciembre; se ha impartido 100% de las charlas de Educación financiera asignadas a BN Corredora, en las que han participado la totalidad de los funcionarios. Se han consumido a dic únicamente 20 resmas de papel y con el avance del informe PGAI se cumple el 100% y compartiéndose antes de las fechas de entrega estipuladas. Adicionalmente se logra la obtención de la Bandera Azul con una estrella y se impartieron charlas sobre temas ambientales a los colaboradores de BN Corredora con el propósito de facilitar la toma de conciencia sobre la importancia de este tema.		

Indicador “llave” Responsabilidad Social



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 Semestral	BN Corredora trabajó con la Dirección de Organización del Banco, en la actualización de la metodología de evaluación de servicio al cliente y actualización de las bases de datos de clientes, el resultado del Índice de Satisfacción del Cliente es de 88% .	% Ejecución	97.77%

Actividad	4.1.3 Lograr la meta establecida para Salud Organizacional, correspondiente al 2019. Costo: N/A.		
Responsable	Unidad Administrativa Financiera	Periodicidad	Anual
Unidad de Medida	Primer semestre: 0% Segundo semestre: 100%		
Avance Semestral	La Dirección general de Planeacion Estratégica del Banco Nacional emitió el oficio número DGPE-002-	% Ejecución	0%

2019 en donde indica que se excluye el indicador llave de Salud organizacional y se sustituye por el indicador de trabajo en equipo sobre el cual BN Corredora se encuentra a la espera de las variables de medición a subsidiarias.



DGPE-002-2019
Evaluación de desem

Resumen de la Liquidación

A continuación, se detalla la liquidación presupuestaria para el período 2019:

Resumen de la Liquidación				
Descripción	Presupuesto 2019	Real al 31/12/2019	Diferencial al 31/12/2019	Ejecución al 31/12/2019
	Absoluto	Absoluto	Absoluto	Relativo
Ingreso	6,843,300,000	7,625,170,383	- 781,870,383	111.43%
Gasto	6,843,300,000	6,491,971,733	351,328,267	94.87%
Superávit (Déficit) 2019		1,133,198,650.05		

Fuente: Unidad Administrativa Financiera.

Revisión del Presupuesto por otro funcionario

31 de enero de 2020
BNCS-DO-014-2020

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 Republica, 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 2019.

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 2019.

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 2019
- Balance de Comprobación diciembre 2019
- Reporte mensual de ingresos y egresos proyectados 2019
- Control presupuestal mensual 2019
- 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 2019 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 2019, logrando comprobar la exactitud de los datos que se indican en este informe.
2. En relación con el 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 2019.
 - El detalle de la conformación y monto del superávit libre para el periodo 2019.
 - 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 2019.
 - 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 con las Normas Técnicas del Presupuesto Público.
 - Se constató que tanto el presupuesto 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 2019 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 Estrategia Digital y 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. BN Corredora se mantiene en constante evaluación de todo el ejercicio presupuestario y planificación con el fin de mejorar su gestión y siempre está en constante mejora en busca de la eficiencia y eficacia del fin por el cual fue creada, esta administración se encuentra comprometida con la mejora continua.

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.

Como se puede observar en el documento, el porcentaje de ejecución del presupuesto de egresos es del **94.87%**, este porcentaje de ejecución de nuestro presupuesto de egresos es el más alto registrado en la historia de la Corredora y refleja la madurez y eficiencia que nuestra institución ha venido ganando con los años.

Además de una ejecución de los ingresos de un **111.43 %**, y con esto se cumple con lo inicialmente proyectado, resultados tan buenos en la generación de ingresos, han sido claves para lograr niveles históricos de eficiencia **34.15%** y un ROE de **75.68%**, indicadores que muestran una institución sólida, con un crecimiento constante y altamente rentable.

Cuadro Comparativo Superávit

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

Comparativo Superávit (déficit)				
Detalle	2018	2019	Absoluto	variación
Superávit (déficit)	238,769,731	1,133,198,650	894,428,919	374.60%

Como siempre nos ponemos a sus órdenes para cualquier aclaración que puedan requerir.

Cordialmente,

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

Información Estados Financieros

Al 31 de diciembre 2019, BN Corredora obtuvo ¢3.195.422 millones de utilidad neta, que representa 25.31% más que lo alcanzado al mismo corte del año pasado. Con respecto a lo proyectado, se alcanzó un cumplimiento del 102.42%.

- a) **Resultado financiero:** esta partida aumento cerca de ¢81.70 millones que representa un 50.79% más para este periodo, debido a que tenemos más dinero invertido en el tiempo. Además, para la segunda quincena del mes de marzo, se compraron bonos de estabilización monetaria lo cual ayudó al incremento de los ingresos por intereses.
- b) **Ingresos por Operaciones:** aumentaron en ¢1.165.07 millones para este período, principalmente por la generación de ingresos, en la línea de personales, automóviles e Incendio con la modalidad de pago mensual, además de negociaciones de los porcentajes de comisiones con las aseguradoras, los que nos ha permitido mejorar el rubro. Esto ha generado un crecimiento con respecto al año anterior de un 20.60%.
- c) **Gastos operacionales:** para el 2019 presenta un aumento de un 19.92 millones con respecto al año 2018 y esto obedece a el crecimiento de los servicios pagados al Banco Nacional, y el servicio de administración de la cartera a BN Valores, este último no lo teníamos el año anterior.
- d) **Gastos Administrativos:** con respecto a diciembre 2018 se presenta un aumento del 11.62% lo cual obedece a un aumento en el rubro de sueldos (tenemos plazas contratadas que no teníamos en el año anterior) y también un leve aumento en el pago de comisiones a la fuerza de venta (producto de colocación de nuevos negocios) y en ambos casos generan más cargas sociales. Tenemos otros servicios como el Centro De Atención Telefónica, Licencias de Sistemas, entre otros que no contábamos el año anterior.
- e) **Impuestos y participaciones legales:** Debido al aumento de las utilidades con respecto al año anterior los impuestos se incrementaron en 23.84% neto con respecto al año anterior, lo mismo que las participaciones legales que aumentaron en 24.87%.
- f) **Utilidad neta:** Tenemos un incremento del 25.31% como resultado del aumento en los ingresos según lo señalado en el punto b), así como un adecuado control de la ejecución de los gastos y el cumplimiento de los ingresos establecidos.
- g) **Otros Resultados integrales:** Para diciembre 2019 la Corredora diversificó sus inversiones, esto bajo la compra de títulos de inversión a corto plazo, este instrumento bajo la asesoría de BN Valores. Una de las características de este tipo de títulos es que se encuentran periódicamente ajustando a valor a precio de mercado, por lo cual al cierre de diciembre 2019 dicha valoración resultó una ganancia

de 11.16 millones colones, lo cual genera 3.206.58 millones de resultados integrales totales, es importante aclarar que el mismo es una estimación y no un resultado real.

Estado de Resultados Variaciones Real – Proyecciones Plan Estratégico 2019

- a) **Ingresos financieros:** se alcanzó la meta y se sobre pasó con 166.73%, el alza en los intereses y la mayor participación ha permitido que la Corredora tenga más rendimientos que lo proyectado.
- b) **Ingresos Operacionales:** para este periodo logramos un cumplimiento 93.11%, con respecto al ejercicio presupuestal de la mensualización de ingresos, principalmente por la generación de ingresos, en la línea de personales, automóviles e Incendio con la modalidad de pago mensual.
- c) **Gastos de Operacionales:** la ejecución de esta meta es del 65.26%, básicamente obedece al cambio en el registro de la provisión del incentivo salarial con respecto a las proyecciones iniciales.
- d) **Gastos de Administración:** la ejecución de esta meta es del 85.47%, esto obedece que a que no hemos contado con todas las plazas contratadas según lo proyectado y el aumento a los salarios no fue tampoco el proyectado, pero también obedece a una serie de medidas para controlar el gasto sobre todo de papelería, electricidad, agua, entre otras. Y proyectos que su ejecución se realizaría hasta el próximo periodo.
- e) **Impuestos y participaciones legales:** El porcentaje de ejecución es de 99.01% de impuestos, producto de las proyecciones alcanzadas tanto en gasto como en el ingreso. Por otra parte, para las participaciones legales el cumplimiento es de un 100.87%, esto no obedece a una medida sobre ejecución sino a un tema meramente de control con respecto a lo proyectado.
- f) **Resultado del período:** Se alcanzó un 102.42% básicamente como resultado de lo señalado en los puntos b) y c).

Estado de Resultados

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A.							
ESTADO DE RESULTADOS							
Por el ejercicio comprendido de 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2019							
Proyecciones 2019							
Nombre de la Cuenta	2019	2018	Variación Abs	Variación %	Proyección	Variación Abs	Cumplimiento
Ingresos Financieros	258,433,386	171,330,168	₡87,103,218	50.84%	155,000,000	103,433,386	166.73%
Gastos Financieros	15,883,596	10,478,578	₡5,405,018	51.58%	8,000,000	7,883,596	198.54%
Resultado Financiero	₡242,549,790	₡160,851,590	₡81,698,200	50.79%	₡147,000,000	₡95,549,790	165.00%
Nombre de la Cuenta			Variación Abs	Variación %		Variación Abs	
Ingresos Operaciones	6,821,800,146	5,656,729,525	₡1,165,070,621	20.60%	7,326,528,330	-504,728,184	93.11%
Gastos de Operaciones	112,186,802	92,269,444	₡19,917,358	21.59%	171,914,500	-59,727,698	65.26%
Gastos Administrativos	2,291,402,756	2,052,916,049	₡238,486,707	11.62%	2,680,972,323	-389,569,567	85.47%
Utilidad Bruta	₡4,660,760,378	₡3,732,395,622	₡928,364,756	24.87%	₡4,620,641,508	₡40,118,870	100.87%
Nombre de la Cuenta			Variación Abs	Variación %		Variación Abs	
Impuesto sobre la Renta	1,348,616,050	1,070,378,650	₡278,237,400	25.99%	1,362,042,452	-36,527,392	99.01%
Disminuc. Impuesto Renta	23,100,990	0	₡23,100,990	#DIV/0!	0	0	0.00%
Participaciones legales	139,822,812	111,971,869	₡27,850,943	24.87%	138,619,245	1,203,567	100.87%
Utilidad Neta	₡3,195,422,506	₡2,550,045,103	₡645,377,403	25.31%	₡3,119,979,810	₡75,442,696	102.42%
Otros Resultados Integrales	11,161,701	0	₡11,161,701	100.00%	0	0	0.00%
Resultados Integrales	₡3,206,584,207	₡2,550,045,103	₡656,539,104	25.75%	₡3,119,979,810	₡75,442,696	102.78%

Balance General

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A. BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019						
Activos	2019	% Part	2018	% Part	Variación Abs	Variación %
Disponibilidades	2,423,924,873	44.66%	3,127,061,076	67.98%	-\$703,136,203	-22.49%
Invers. en instrumentos finan.	1,261,814,790	23.25%	12,431,367	0.27%	\$1,249,383,423	100.00%
Cuentas Por Cobrar	626,463,716	11.54%	502,796,606	10.93%	\$123,667,110	24.60%
Bienes Muebles	128,896,591	2.37%	104,526,139	2.27%	\$24,370,452	23.32%
Otros Activos	986,637,501	18.18%	853,195,091	18.55%	\$133,442,410	15.64%
Total Activos	\$5,427,737,471	100.00%	\$4,600,010,279	100.00%	\$827,727,192	17.99%
Pasivos	2019		2018		Variación Abs	Variación %
Cuentas por Pagar	1,769,895,823	99.57%	1,606,325,176	100.00%	\$163,570,647	10.18%
Provisiones	2,833,855	0.16%	-	0.00%	\$2,833,855	#DIV/0!
Impuestos sobre la renta diferid	4,783,586	0.27%	-	0.00%	\$4,783,586	100.00%
Total Pasivos	\$1,777,513,264	100.00%	\$1,606,325,176	100.00%	\$171,188,088	10.66%
Patrimonio	2019		2018		Variación Abs	Variación %
Capital Social	369,700,000	10.13%	369,700,000	12.35%	\$0	0.00%
Reservas Patrimoniales	73,940,000	2.03%	73,940,000	2.47%	\$0	0.00%
Ajustes al Patrimonio	11,161,701	0.31%	-	0.00%	\$11,161,701	100.00%
Resultado Periodo Anterior	-	0.00%	-	0.00%	\$0	0.00%
Resultado del Periodo	3,195,422,506	87.54%	2,550,045,103	85.18%	\$645,377,403	25.31%
Total Patrimonio	\$3,650,224,207	100.00%	\$2,993,685,103	100.00%		
Total Pasivo y Patrimonio	\$5,427,737,471		\$4,600,010,279		\$827,727,192	17.99%

Al comparar las cuentas de balance del período 2019 con respecto al 2018, se observa un aumento de un 17.99% neto debido principalmente a los siguientes factores:

Balance General Variaciones diciembre 2019 – 2018

- a) **Disponibilidades:** Se presenta una disminución de 22.49% con respecto a diciembre 2018, y obedece a que BN Corredora diversificó su cartera de inversión.
- b) **Inversiones en instrumentos financieros:** en esta partida contamos un instrumento financiero (CDP) emitido por el Banco Nacional, el cual es como garantía de un proceso de asesoramiento a un tercero por parte de BN Corredora. Asimismo, el para 2019 la compañía compró unos títulos de Banco Central, el cual permite diversificar la cartera de inversión y con gran probabilidad de tener mejores rendimientos financieros.
- c) **Cuentas por cobrar:** tenemos un incremento de 24.60% con respecto a diciembre 2018, eso obedece a la colocación de más pólizas que serán cobradas en el corto plazo, además de la retención del 2% de retención en la fuente por parte de las Aseguradoras.
- d) **Bienes Muebles:** Con respecto al año anterior tenemos un aumento del 23.32% y obedece a la compra de computadoras portátiles, esto cumpliendo con la política de renovación de equipo y la compra de mobiliario y equipo para el tema de espacios abiertos, y áreas comunes, equipo electrónico (pantallas y equipo de conexión de redes).
- e) **Otros Activos:** Con respecto al año anterior tenemos un aumento de 15.64% lo cual se da por un leve aumento del pago de adelanto del impuesto de renta.
- f) **Cuentas por pagar:** Presenta un aumento de un 10.18% con respecto a diciembre 2018, el cambio es por más carga impositiva al Ministerio de Hacienda y Comisión Nacional de Emergencias por la utilidad realizada.
- g) **Razones financieras:** Para diciembre 2019 el comportamiento de las siguientes razones financieras fue el siguiente:

Razón	2019	2018
Eficiencia	34.15%	36.21%
ROE	75.68%	72.69%

Anexo 2 Informe Ejecución



Ingresos 2019.pdf



Egresos 2019.pdf

Anexo 3 Clasificación Económica del Gasto en el Sector Público



Clasificación
Económica del Gasto