



Resumen Ejecutivo

Junta Directiva: Junta Directiva BN Corredora de Seguros		
Fecha	# Codificación	Área solicitante
1/2/2023	BNCS-GG-006-2023	Gerencia General

A. Información administrativa

Tema:		Carácter del documento:
Informe de Liquidación Presupuestaria 2022 CGR.		Resolutivo-Público
Objetivo:	Rendir cuentas sobre el alcance y metas planteadas en el Plan Anual Operativo 2022, así como su ejecución presupuestaria.	
Acuerdo de Junta Directiva que atiende o relacionado:		Marco normativo:
N/A		Ley 6227 General de Administración Pública /Normas Técnicas sobre Presupuesto Público (N-1-2012-DC-DFOE)
Unidad organizacional:		Prioridad estratégica:
Gerencia General		Recuperar la participación de mercado.

B. Resumen del informe presentado

El presente informe refleja la situación de los ingresos y los gastos reales del período 2022, 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 técnicas de presupuesto público: 4.3.16, 4.3.17, 4.3.18 y 4.3.19.

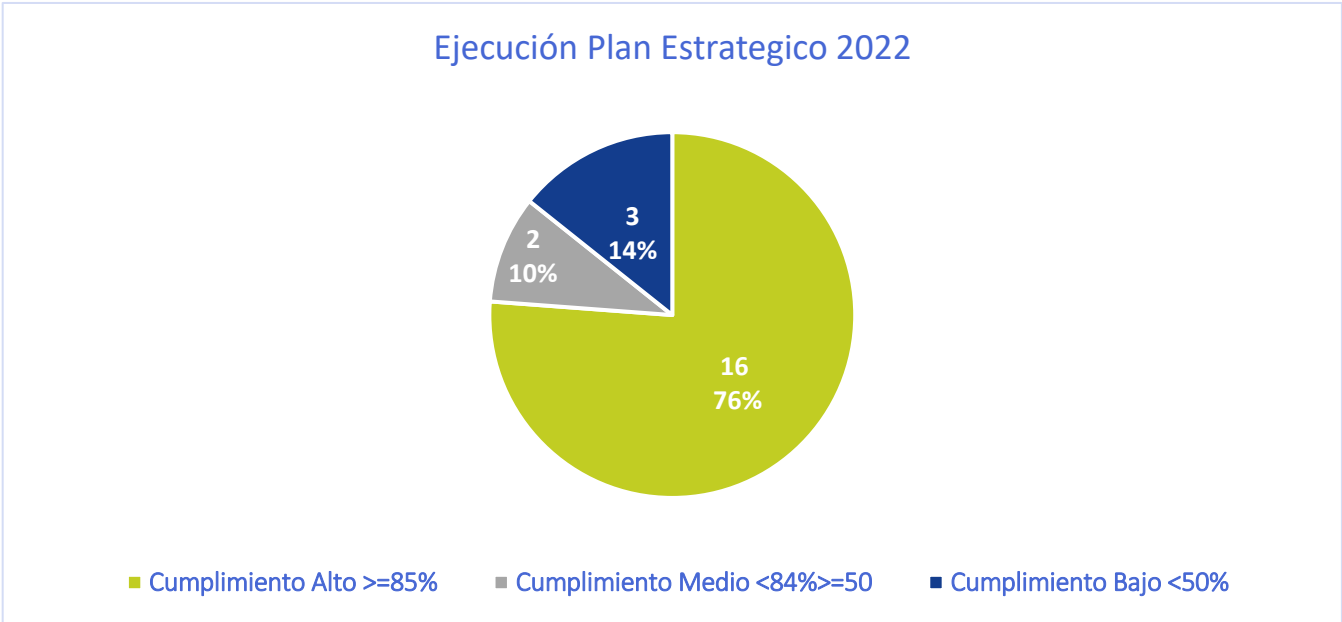
INGRESOS ANUALES			
	Presupuestados	Reales	Ejecutado %
Venta Otros servicios	737.287.276,18	682.624.448,85	92,59%
Ingresos por Comisiones	8.143.279.585,23	8.600.252.228,99	105,61%
Intereses Ganados	124.305.811,69	209.004.119,82	168,14%
Otros ingresos	-	262.570,94	100,00%
Total Ingresos:	9.004.872.673,10	9.492.143.368,60	105,41%

EGRESOS ANUALES			
Partida	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones	2.746.989.456,39	2.631.631.052,82	95,80%
Servicios	2.472.680.359,05	2.345.289.454,04	94,85%
Materiales y suministros	17.950.000,00	6.652.592,09	37,06%
Activos financieros	173.975.426,24	-	0,00%
Bienes duraderos	211.012.851,59	77.337.460,06	36,65%
Transferencias corrientes	3.382.264.579,83	3.363.388.413,50	99,44%
Total Egresos:	9.004.872.673,10	8.424.298.972,51	93,55%



EGRESOS ANUALES			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	1.829.337.224,78	1.777.534.220,88	97,17%
Remuneraciones Eventuales	40.205.563,57	28.698.096,02	71,38%
Incentivos Salariales	258.228.291,79	239.949.639,39	92,92%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	325.386.405,01	308.955.225,36	94,95%
Contribuciones Patronales F.C.L.	293.831.971,24	276.493.871,17	94,10%
Alquileres	17.400.000,00	14.013.752,00	80,54%
Servicios Básicos	11.659.646,92	9.243.348,19	79,28%
Servicios Comerciales y Financieros	28.372.170,07	18.086.556,08	63,75%
Servicios de Gestión y Apoyo	355.730.783,75	316.199.026,86	88,89%
Gastos de viajes y Transportes	9.500.000,00	6.665.168,29	70,16%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	24.850.000,00	23.553.092,91	94,78%
Capacitación y Protocolo	65.500.000,00	55.702.849,35	85,04%
Mantenimiento y Reparación	2.500.000,00	50.000,00	2,00%
Impuestos	1.953.667.758,31	1.901.404.141,09	97,32%
Servicios Diversos	3.500.000,00	371.519,27	10,61%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	12.350.000,00	3.900.260,91	31,58%
Activos financieros	173.975.426,24	-	0,00%
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	211.012.851,59	77.337.460,06	36,65%
Transferencias Corrientes Sector Público	3.373.516.775,83	3.361.924.009,40	99,66%
Prestaciones	7.000.000,00	654.404,10	9,35%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.747.804,00	810.000,00	46,34%
Total Egresos:	9.004.872.673,10	8.424.298.972,51	93,55%

Adicional, se presenta la ejecución de las metas planteadas para el periodo 2022 y detalle de ejecución.



C. Recomendación para la Junta Directiva

Lectura, revisión y aprobación por parte de los miembros de Junta Directiva BNCS el cual es de carácter **confidencial para las metas del PAO 2022 y carácter público la ejecución presupuestaria.**

D. Archivos adjuntos



# RE02-PR11GC01 Resumen del tema



BNCS-GG-006-2023  
Informe de Liquidació



EDT Venta en  
línea.xlsx



Ingresos 2022.pdf



Egresos 2022.pdf



Compromisos  
Presupuestarios. 2023Económica del Gasto



Clasificación



Modificaciones  
2022.xls



# INFORME DE LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA

## 2022

---

**BN CORREDORA DE SEGUROS**



**BN** Corredora  
de Seguros

Juntos somos  
progreso

## Contenido

Carta presentación .....	4
Aspectos Generales .....	5
Superávit.....	5
Resultados Ejecución Presupuestaria .....	7
Comportamiento de los Ingresos .....	7
a. Venta de Otros Servicios.....	8
b. Otros servicios financieros y de seguros/Ingresos por comisiones.....	8
c. Ingresos sobre títulos valores .....	8
d. Otros Ingresos.....	8
e. Superávit Libre.....	8
Comportamiento de los Egresos .....	8
Detalle ejecución de partidas .....	13
Ajustes para reflejar en los Informes de Ejecución Presupuestaria solicitados por la Contraloría General de la República. ....	16
Variaciones realizadas al Presupuesto Ordinario mediante modificaciones.....	16
Compromisos Presupuestarios. ....	16
Base de Registro. ....	17
.....	17
Evaluación del Plan Anual Operativo .....	17
Medidas Correctivas .....	33
Resumen de la Liquidación .....	35
Revisión del Presupuesto por otro funcionario .....	36
Conclusión .....	39
Cuadro Comparativo Superávit.....	39
Información Estados Financieros.....	41
Estado de Resultados Variaciones Real – Proyecciones Plan Estratégico 2022 .....	42
Anexo 2 Informe Ejecución.....	52
Anexo 3 Clasificación Económica del Gasto en el Sector Público .....	52

## 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-CAP-1210 (22243)-2021, del 10 de diciembre 2021, 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 ₡8.644,9 millones. El presente documento se emite con el propósito de informar los alcances de la ejecución de dicho presupuesto.

Posteriormente se presentó un presupuesto extraordinario por ₡360.00 millones el cual fue aprobado por Contraloría General de la República Mediante DFOE-CAP-3774 (20296)-2022, del 23 de noviembre 2022.

El presente informe refleja la situación de los ingresos y los gastos reales del período 2022 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, 01 de febrero de 2023  
BNCS-GG-006-2023

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 2021”. 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, artículo XX, con fecha 7 de febrero, 2023.

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

El año 2022 fue un año de recuperación de la economía y la parte de salubridad, luego del todo lo que ha causado la pandemia por el covid-19 tanto a nivel económico como en la salud. Esto ha obligado al mundo entero a redirigir sus estrategias y, para BN Corredora no ha sido la excepción, la administración ha llevado una serie de controles y escenarios con el fin de salvaguardar los recursos públicos, además, se ha vivido una estabilización del mercado nacional de seguros, la consolidación de compañías aseguradoras, el desarrollo de novedosos productos y alianzas con nuevos socios comerciales, así como renegociaciones con las aseguradoras, entre otras acciones, las cuales 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. El año 2021 nos llevó a tomar una serie de acciones para poder hacerle frente a este reto para que la afectación fuera la mínima para los recursos de la administración. Gracias a los esfuerzos realizados, obtuvimos importantes logros en los objetivos de ingresos y utilidades de BN Sociedad Corredora de Seguros, planteados inicialmente para el período 2022.

## Superávit

Producto de ingresos reales de ₡9.492,14 millones menos egresos reales de ₡8.424,30 millones, se determina un superávit de ₡1.067,84 millones.

Los ingresos por comisiones tuvieron un comportamiento satisfactorio por el cumplimiento de las metas en sectores de colocación de 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 logran 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 31/12/2022	
Detalle	Monto
<b>Utilidad Contable:</b>	<b>4,122,954,777.11</b>
Pérdida por diferencial cambiario y unidades de desarrol	48,539,812.86
Estimación del deterioro de activos	13,731,605.54
Vacaciones	72,299,649.82
Depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo excepto	110,626,117.68
Amortización de software	53,558,929.90
Gasto por impuesto de renta diferido	26,788,494.36
obligaciones con entidades financieras a plazo	(826,934.55)
Bienes Duraderos	(76,957,040.45)
Provisiones para litigios pendientes	660,000.00
Dividendos	(3,176,000,000.00)
Movimientos que no se contemplan en el presupuesto	(51,186,912.10)
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desar	(15,889,042.05)
Deterioro de instrumentos finan	(17,474,339.29)
Disminución de impuesto y participaciones sobre la utilid	(34,280,834.71)
disminución de otras provisiones	(8,699,888.43)
Superávit libre	-
<b>Total:</b>	<b>1,067,844,395.69</b>
<b>Presupuesto</b>	
Ingresos	9,492,143,368.60
Egresos	8,424,298,972.51
<b>Superávit</b>	<b>1,067,844,396.09</b>
<b>Diferencia</b>	
	-

BN CORREDORA DE SEGUROS SA Resumen de la Liquidación				
Descripción	Presupuesto 2022	Real al 31/12/2022	Diferencial al 31/12/2022	Ejecución al 31/12/2022
	Absoluto	Absoluto	Absoluto	Relativo
Ingreso	9,004,872,673.10	9,492,143,368.60	(487,270,695.50)	105.41%
Gasto	9,004,872,673.10	8,424,298,972.51	580,573,700.59	93.55%
Superávit ( Déficit) 2022				1,067,844,396.09

Fuente: Cuadro elaborado UAF



## Resultados Ejecución Presupuestaria

## Comportamiento de los Ingresos

Para el período terminado al 31 de diciembre de 2022, los ingresos totales reales recibidos ascienden a ₡9.492,14 millones, alcanzando un 105,41% de ejecución con respecto a los ingresos presupuestados, destacándose las siguientes partidas:

INGRESOS ANUALES			
	Presupuestados	Reales	Ejecutado %
Venta Otros servicios	737.287.276,18	682.624.448,85	92,59%
Ingresos por Comisiones	8.143.279.585,23	8.600.252.228,99	105,61%
Intereses Ganados	124.305.811,69	209.004.119,82	168,14%
Otros ingresos	-	262.570,94	100,00%
<b>Total Ingresos:</b>	<b>9.004.872.673,10</b>	<b>9.492.143.368,60</b>	<b>105,41%</b>

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 Quálitas, convenios con las agencias Veinsa, Purdy Motor y Cohen proyección (Suzuki), con el Banco Nacional existe el convenio para la Unidad de Trámites y el contrato de Autoexpedibles.

### 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. Otros Ingresos

En esta partida se registra el ingreso por la indemnización del pago de preaviso por salidas de la organización de excolaboradores.

### e. Superávit Libre

Para este año no se utilizó superávit libre de periodos anteriores.

## Comportamiento de los Egresos

Los egresos reales para el 2022 fueron por la suma de ₡8.424,30 millones, siendo la partida con mayor ejecución “Transferencias corrientes”, cuya ejecución fue de ₡3.363,39 millones que representa un 99,44% 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	2.746.989.456,39	2.631.631.052,82	95,80%
Servicios	2.472.680.359,05	2.345.289.454,04	94,85%
Materiales y suministros	17.950.000,00	6.652.592,09	37,06%
Activos financieros	173.975.426,24	-	0,00%
Bienes duraderos	211.012.851,59	77.337.460,06	36,65%
Transferencias corrientes	3.382.264.579,83	3.363.388.413,50	99,44%
<b>Total Egresos:</b>	<b>9.004.872.673,10</b>	<b>8.424.298.972,51</b>	<b>93,55%</b>

Fuente: Cuadro elaborado UAF

Se detallan las ejecuciones a nivel de grupo del objeto del gasto durante del período 2022:

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.)
- Alquileres
- Servicios de gestión y apoyo
- Seguros
- Capacitación
- Impuestos
- Transferencias Corrientes Sector Público

## EGRESOS ANUALES

Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Remuneraciones Básicas	1.829.337.224,78	1.777.534.220,88	97,17%
Remuneraciones Eventuales	40.205.563,57	28.698.096,02	71,38%
Incentivos Salariales	258.228.291,79	239.949.639,39	92,92%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	325.386.405,01	308.955.225,36	94,95%
Contribuciones Patronales F.C.L.	293.831.971,24	276.493.871,17	94,10%
Alquileres	17.400.000,00	14.013.752,00	80,54%
Servicios Básicos	11.659.646,92	9.243.348,19	79,28%
Servicios Comerciales y Financieros	28.372.170,07	18.086.556,08	63,75%
Servicios de Gestión y Apoyo	355.730.783,75	316.199.026,86	88,89%
Gastos de viajes y Transportes	9.500.000,00	6.665.168,29	70,16%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	24.850.000,00	23.553.092,91	94,78%
Capacitación y Protocolo	65.500.000,00	55.702.849,35	85,04%
Mantenimiento y Reparación	2.500.000,00	50.000,00	2,00%
Impuestos	1.953.667.758,31	1.901.404.141,09	97,32%
Servicios Diversos	3.500.000,00	371.519,27	10,61%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	12.350.000,00	3.900.260,91	31,58%
Activos financieros	173.975.426,24	-	0,00%
Mobiliario, Mobiliario y Equipo	211.012.851,59	77.337.460,06	36,65%
Transferencias Corrientes Sector Público	3.373.516.775,83	3.361.924.009,40	99,66%
Prestaciones	7.000.000,00	654.404,10	9,35%
Transferencias corrientes a entidades privadas	1.747.804,00	810.000,00	46,34%
<b>Total Egresos:</b>	<b>9.004.872.673,10</b>	<b>8.424.298.972,51</b>	<b>93,55%</b>

Fuente: Cuadro elaborado UAF

## I. Remuneraciones

La partida general de “Remuneraciones” presenta una ejecución del 95.80% al terminar el año 2022.

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	1.829.337.224,78	1.777.534.220,88	97,17%
Remuneraciones Eventuales	40.205.563,57	28.698.096,02	71,38%
Incentivos Salariales	258.228.291,79	239.949.639,39	92,92%
Contribuciones Patronales C.C.S.S.	325.386.405,01	308.955.225,36	94,95%
Contribuciones Patronales F.C.L.	293.831.971,24	276.493.871,17	94,10%
<b>Total Egresos:</b>	<b>2.746.989.456,39</b>	<b>2.631.631.052,82</b>	<b>95,80%</b>

Fuente: Cuadro elaborado UAF

## II. Servicios

La partida “Servicios” presenta una ejecución del 94,85% al terminar el año 2022. 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	17.400.000,00	14.013.752,00	80,54%
Servicios Básicos	11.659.646,92	9.243.348,19	79,28%
Servicios Comerciales y Financieros	28.372.170,07	18.086.556,08	63,75%
Servicios de Gestión y Apoyo	355.730.783,75	316.199.026,86	88,89%
Gastos de viajes y Transportes	9.500.000,00	6.665.168,29	70,16%
Seguros, Reaseguros y otras obligac	24.850.000,00	23.553.092,91	94,78%
Capacitación y Protocolo	65.500.000,00	55.702.849,35	85,04%
Mantenimiento y Reparación	2.500.000,00	50.000,00	2,00%
Impuestos	1.953.667.758,31	1.901.404.141,09	97,32%
Otros servicios	3.500.000,00	371.519,27	10,61%
<b>Total Egresos:</b>	<b>2.472.680.359,05</b>	<b>2.345.289.454,04</b>	<b>94,85%</b>

Fuente: Cuadro elaborado UAF

## III. Materiales y Suministros

La partida “Materiales y Suministros” presenta una ejecución del 37,06% al terminar el año 2022. 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	600.000,00	-	0,00%
Materiales y Productos Construcc y Manten	2.000.000,00	-	0,00%
Útiles, Materiales y Suministros diversos	12.350.000,00	3.900.260,91	31,58%
<b>Total Egresos:</b>	<b>17.950.000,00</b>	<b>6.652.592,09</b>	<b>37,06%</b>

Fuente: Cuadro elaborado UAF

#### IV. Activos Financieros

La partida “Activos Financieros” no ejecuto esta partida, parte de la estrategia optada este periodo por parte de la administración.

#### V. Bienes Duraderos

La partida “Bienes Duraderos” presenta una ejecución del 36,65% al terminar el año 2022. 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	211.012.851,59	77.337.460,06	36,65%

Fuente: Cuadro elaborado UAF

#### VI. Transferencias Corrientes

Los egresos por transferencias corrientes muestran una ejecución del 99,44%.

EGRESOS POR TRANSFERENCIAS CORRIENTES EGRESOS ANUALES			
Egreso	Presupuestado	Reales	Ejecutado
Transferencias Corrientes Sector Público	3.373.516.775,83	3.361.924.009,40	99,66%
Prestaciones	7.000.000,00	654.404,10	9,35%
Transferencias corrientes a entidades pri.	1.747.804,00	810.000,00	46,34%
<b>Total Egresos:</b>	<b>3.382.264.579,83</b>	<b>3.363.388.413,50</b>	<b>99,44%</b>

Fuente: Cuadro elaborado UAF

### Detalle ejecución de partidas

A continuación, se detallan las situaciones especiales que se presentaron durante el periodo 2022 sobre las partidas ejecutadas:

- I. **Ejecución presupuestaria de la partida 0- Remuneraciones**, alcanzó un 95,80%, muestra de una excelente ejecución de acuerdo con la relación de puestos para el año 2022, cerrando el año 107 plazas fijas y 2 plazas ocasionales, de esas plazas, actualmente tenemos contratadas 104 funcionarios fijos y 2 ocasionales. Pendientes de contratar 3 plazas fijas.
  - 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, así como el pago de tiempo extraordinario, fueron parte de la excelente ejecución.

#### Factores que incidieron en la sub-ejecución del 4,20% son:

- El porcentaje es relativamente bajo comparado con el presupuesto total aprobado para esta partida, se tomaron algunas acciones de contención del gasto para salvaguardar las finanzas de la administración, en las partidas de suplencias, recargo de funciones, tiempo extraordinario, sus ejecuciones fueron nulas o muy bajas.



II. **Ejecución presupuestaria de la partida 1- Servicios**, alcanzó un 94,85%, ubicándose dentro de un buen 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. Ejecución de los servicios básicos, telefonía e internet.
- c. Servicios de Gestión y Apoyo: Pago Auditoría externa, 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. La ejecución de la partida de seguros.
- f. Ejecución de Capacitación y Protocolo cumpliendo en su mayoría el plan de capacitación.

**Factores que incidieron en la subejecución de aproximadamente el 5,15% son:**

- **Alquileres:** la no ejecución de este rubro, producto de un exitoso plan ambiental de implementación “cero papel”. Actualmente BN Corredora alquila fotocopadoras, 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.
- **Servicios Básicos:** Nos trasladamos de edificio y la ejecución de electricidad y agua, prácticamente fue nula para este periodo.
- **Información y transporte de bienes, Impresión, encuadernación, Servicios Informáticos, transporte y viáticos al exterior y Servicios médicos y de laboratorio:**

no se presentó ejecución o fueron relativamente bajos durante el año, debido a que la corredora no tuvo la necesidad de utilizar 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-2023.

III. **Ejecución presupuestaria de la partida 2- Materiales y Suministros**, muestra una ejecución baja que alcanza el 37,06%, principalmente se debe a:

- a. 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.
- b. 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.
- c. La crisis provocada por la pandemia del Covid -19, generó que se buscara una mejor y eficiente ejecución de todas las partidas incluyendo estas, además del gran movimiento por teletrabajo de la población de la administración.
- d. Contamos con una política de teletrabajo que nos permite ser muy efectivos con el uso de los materiales y suministros en las oficinas.

IV. **Partida 5- Activos Financieros muestra una ejecución del 98,01%**, para el periodo 2022 la administración tuvo otra estrategia que le permitió cumplir con la política de inversión sin hacer uso de esta partida.

- V. **Partida 5- Bienes Duraderos en su totalidad, muestra una ejecución del 36,65%**, 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 sistemas de información financiera y de experiencia del cliente nos permitió tener este porcentaje de ejecución.

**Factores que incidieron de la partida de bienes duraderos en la subejecución fueron:**

- **Equipo comunicación:** por una decisión de la administración no se realizaron las ejecuciones por condiciones propias del periodo.
- **Bienes intangibles:** Se trasladaron unos proyectos de software en desarrollo para el siguiente año presupuestario, debido a nuevos desarrollos o nuevas necesidades.

- VI. **Partida 6- Transferencias Corrientes, ésta presenta una ejecución de un 99,44%**, considerada una ejecución muy buena con respecto al presupuesto asignado y planificado.

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.



Modificaciones%202022.xls

Compromisos Presupuestarios.

Referente a los compromisos presupuestarios más significativos que se trasladaron del período 2022 al período 2023, por medio del presupuesto son:



Compromisos%20Pre  
supuestarios.%202022:

## 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

### 1.Liderazgo de Mercado

#### Política Asociada

1. BN Corredora de Seguros buscará alcanzar y mantener una posición de liderazgo en el sector de Corredurías de Seguros en Costa Rica.

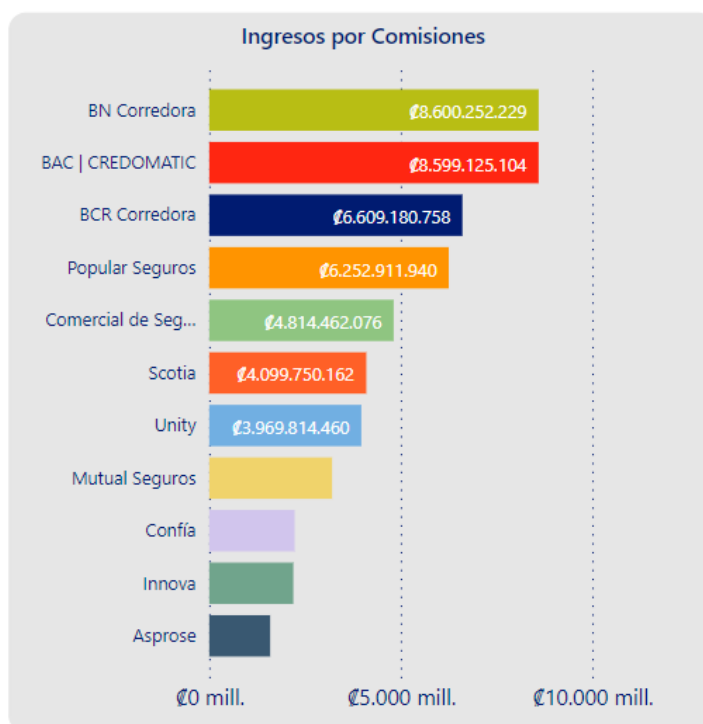
#### Objetivo General

No.1 Desarrollar estrategias que guíen a BN Corredora a alcanzar el liderazgo del sector de corredurías de seguros.

#### Objetivo Específico

1.1 Alcanzar un monto total de ingresos de €8.650.872.673,10 millones al finalizar el periodo 2022.

<b>Meta PAO 1.1.1</b>	Alcanzar y mantener el 2do lugar en el Ranking de Corredurías.	
<b>Responsable:</b> Gerencia General	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 0% <b>Segundo semestre:</b> 100%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Alto
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	Al final el período 2022, BNCS se ubica en el <b>Primer Lugar</b> del ranking de corredurías con un crecimiento de <b>17.61%</b> con respecto a los ingresos por comisiones del mismo periodo del año anterior, alcanzando una participación de mercado del <b>16.49%</b> a nivel de intermediario seguros.	<b>% de Ejecución:</b> 100%



<b>Meta PAO 1.1.2</b>	Generar ingresos totales por un monto de <b>₡8.650.872.673,10</b> millones con cierre al periodo 2022.	
<b>Responsable:</b> Gerencia General	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 48.87% <b>Segundo semestre:</b> 51.13%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Alto
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	BN Corredora alcanza un cumplimiento de <b>₡9.492.143.368,60</b> de la meta planteada de Ingresos Totales, lo que representa un ejecución en su totalidad con la meta planteada para el 2022.	<b>% de Ejecución:</b> 100%

<b>Meta PAO 1.1.3</b>	Implementar las fases definidas para el periodo 2022 en el Proyecto de Banca Seguros-Autoexpedibles.	
<b>Responsable:</b> Dirección Comercial	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> Ejecución del cronograma iniciativas definidas para el I Semestre (50%) <b>Segundo semestre:</b> Ejecución del cronograma iniciativas definidas para el II Semestre (50%)	<b>Nivel de Prioridad:</b> Alto
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	Al finalizar el mes de diciembre se recibe la aprobación del equipo gerencial en la minuta N°244, logrando así completar y validar todas las viabilidades. Para el 2023 se realizará el planteamiento de las actividades asociadas a la implementación de la fase 1 del proyecto, la cual comprende acciones internas para promover el desarrollo de los Autoexpedibles para el 2023 y continuando durante los 2 siguientes años.	<b>% de Ejecución:</b> 0%

## 2. Aumentar la Rentabilidad

### Política Asociada

2. Asegurar una operativa financiera sólida y robusta que facilite el crecimiento organizacional y contribuya a mejorar el desempeño del CFBNCR.

### Objetivo General

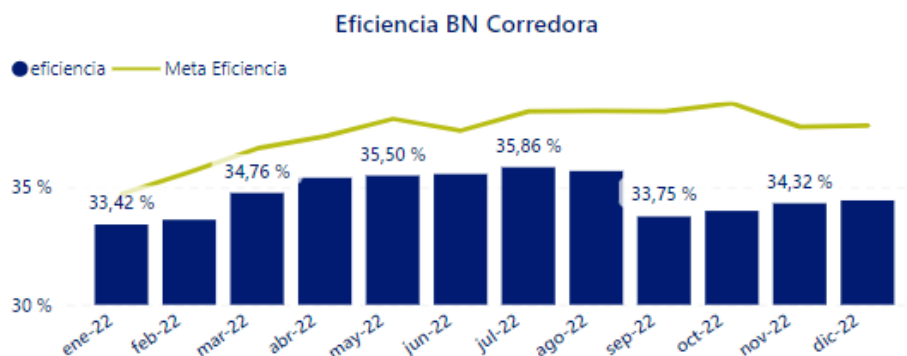
No.2 Desarrollar acciones que nos permitan mantener una Correduría sólida, facilitando el crecimiento organizacional y cumpliendo con los indicadores del Modelo de Gestión.

### Objetivo General

2.1 Cumplir la meta Establecida del Modelo de Gestión BNCS al finalizar el periodo 2022.

<b>Meta PAO 2.1.1</b>	Alcanzar un indicador de <b>ROE</b> de <b>39.68%</b> al finalizar el periodo 2022.	
<b>Responsable:</b> Gerencia General	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 40.01% <b>Segundo semestre:</b> 39.68%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Alto
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	Con cierre a diciembre el indicador <b>ROE</b> nos da un resultado de <b>72.68%</b> . Este excelente resultado se debe a que, como plan de acción para no afectar los resultados, se hace entrega de la distribución de dividendos en un plazo no tan largo, para así no afectar el patrimonio, lo que permite cumplir con el indicador.	<b>Resultado Alcanzado:</b> 100%

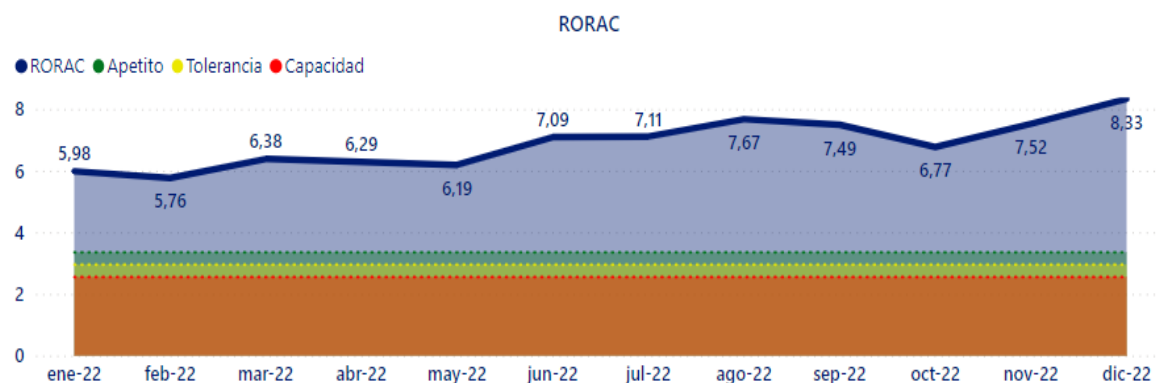
<b>Meta PAO 2.1.2</b>	Alcanzar un indicador de eficiencia operativa de <b>37.63%</b> al finalizar el periodo 2022	
<b>Responsable:</b> Gerencia General	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 38.53% <b>Segundo semestre:</b> 37.63%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Moderado
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	El indicador de Eficiencia Operacional es de <b>34.44%</b> con corte al segundo semestre, este excelente resultado se debe al alto cumplimiento de ingresos, así como un gasto administrativo controlado.  En el siguiente gráfico se puede apreciar el excelente desempeño de nuestro indicador, el cual forma parte del Modelo de Gestión.	<b>% de Ejecución:</b> 100%



<b>Meta PAO 2.1.3</b>	Alcanzar una nota semestral igual o superior al límite meta del indicador de Rentabilidad Ajustada a Riesgo (RORAC).	
<b>Responsable:</b> Unidad de Riesgo y Control Interno	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 50% <b>Segundo semestre:</b> 50%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Moderado
		<b>Plazo de Ejecución:</b>



		01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	Producto de las acciones para el fortalecimiento del sistema de control interno y la implementación de medidas de mitigación de riesgos, han dado como resultado que sobrepasemos la meta establecida de <b>3.35v</b> , dando como resultado con corte a diciembre <b>8.33v</b> . A continuación, se presenta el gráfico de resultados los cuales se encuentran dentro del apetito de riesgo.	<b>% de Ejecución:</b> 100%



<b>Meta PAO 2.1.4</b>	Lograr un crecimiento en la utilidad neta de ₡ 3.551.374.660,23 millones al cierre del periodo 2022.	
<b>Responsable:</b> Gerencia General	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 48.16% <b>Segundo semestre:</b> 51.84%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Alto
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	BN Corredora alcanza un <b>116.09%</b> de la meta planteada de Utilidad Neta anual, lo que representa un total de <b>₡4.122.954.777,11 millones</b> . Este excelente desempeño	<b>% de Ejecución:</b> 100%

	está fundamentado en un crecimiento constante de Ingresos y un estricto control sobre el gasto.	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------	--

### 3. Gestión Digital de Clientes

#### Política Asociada

- BN Corredora de Seguros se enfocará en fortalecer la infraestructura de los canales digitales para que puedan impactar en la experiencia, asesoría e intermediación de seguros a nuestros clientes.

#### Objetivo General

No.3 Continuar con el desarrollo de las estrategias para la transformación de nuestro actual modelo de intermediación hacia a un modelo digital, centrado en mejorar la experiencia de nuestros clientes.

#### Objetivo Específico

3.1 Continuar con el desarrollo de las iniciativas programadas para el periodo 2022, para la transformación digital de los procesos de BN Corredora y la mejora de la experiencia del cliente.

<b>Meta PAO 3.1.1</b>	Cumplir con las actividades programadas en el ROADMAP de Transformación Digital del período 2022.	
<b>Responsable:</b> Dirección de Estrategia Digital y Operaciones/ Dirección Comercial/ Unidad de Riesgo y Control Interno.	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 50% <b>Segundo semestre:</b> 50%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Alto
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	Durante el mes de abril fue entregado el ROADMAP de transformación por la empresa IZO, el cual abarca	<b>% de Ejecución:</b> 50%

	<p>desarrollar 25 iniciativas las cuales se encuentran segmentadas en siete grandes retos estratégicos:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Diseñar momentos fáciles.</li> <li>2. Optimizar canales digitales.</li> <li>3. Personalizar la experiencia.</li> <li>4. Afianzar la relación.</li> <li>5. Comunicación a la medida.</li> <li>6. Contar con asesores expertos.</li> <li>7. Exaltar la marca BN.</li> </ol> <p>En este primer entregable se completan las iniciativas que se desarrollaban para el primer trimestre, las cuales son:</p> <p>-Página Web, Cultura Customer Centric y Zona ABC de los seguros, Tu aseguradora a un clic de distancia (Por recomendación de los proveedores del sitio y app solo se agregarían los teléfonos, no se redirigiría a la página de la aseguradora), WhatsApp: Un nuevo canal en tus manos (Pese a no tener la versión business, la corredora si posee un canal de atención por WhatsApp: 8699-2507), Medición de nivel de servicio (Con la entrada en funcionamiento de CX para el flujo de agente externo en febrero y próximamente para los OPA, se tendrá acceso a un dashboard para la revisión de tiempos de atención y demás datos relacionados).</p>	
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<b>Meta PAO 3.1.2</b>	Definir una propuesta e implementar las fases del proyecto correspondiente para concretar el cierre de actividades ejecutadas en el sistema SISEG.	
<b>Responsable:</b> Dirección de Estrategia Digital y Operaciones	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> Definición del alcance del proyecto, caso de negocio y cronograma de trabajo. <b>Segundo semestre:</b> Realizar las actividades del cronograma definidas para el II semestre 2022.	<b>Nivel de Prioridad:</b> Moderado
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	Durante el segundo semestre, se mantuvo un equipo multidisciplinario entre representantes del Banco Nacional y BN Corredora que tiene por objetivo generar una	<b>% de Ejecución:</b> 0%


	<p>propuesta para la implementación de los procesos de banco que actualmente administra SISEG:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Cuenta Cliente:</b> lleva los controles contables del banco y la conexión con los pagos de seguros.</li> <li><b>Control de garantías:</b> mediante el sistema SIACC se lleva el control de garantías.</li> </ol> <p>Al finalizar el mes de diciembre, se traslada la fase de reconectar los sistemas de seguimiento de crédito, teniendo en cuenta que aún no se ha definido el sistema que sustituirá el cuenta cliente de SISEG.</p>	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<b>Meta PAO 3.1.3</b>	Cumplir con las fases designadas en el periodo 2022 del proyecto corporativo para el alineamiento de los procesos relacionados con tecnología e información con las mejoras prácticas definidas en el COBIT 2019.	
<b>Responsable:</b> Dirección de Estrategia Digital y Operaciones	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> Fase 6-2022 Entregable 1 (Procesos de Prioridad Alta) <b>Segundo semestre:</b> Fase 7-2022 Entregable 2 (Procesos de Prioridad Alta) – Fecha de Finalización: agosto 2022 Fase 8-2022 Entregable 3 (Procesos de Prioridad Media)	<b>Nivel de Prioridad:</b> Moderado
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	<p>En la última actualización del alcance del proyecto, se aplican las siguientes acciones: <b>Diagnóstico según la teoría de COBIT 19, Validación con el equipo, planeación de las acciones, ejecución de las acciones y la publicación de los resultados</b>, para los siguientes procesos: EDM-03 Optimización del riesgo, APO-12 Gestionar el riesgo y DSS-04 gestionar la continuidad, dando como resultado un grado de avance arriba del 90% para cada uno.</p> <p>Adicional, se encuentra en proceso, la redacción de un procedimiento que responda a lo requerido para completar el el DSS02—Managed Service Requests &amp; Incidents (<b>Administración de solicitudes de servicio e incidentes</b>).</p> <p>Para el 2023 se estima la atención de tareas y acciones requeridas para el resto de los procesos que se encuentran contenidos dentro de la metodología COBIT 19.</p>	<b>% de Ejecución: 13%</b> 13%

	Debido a que no existe un retraso en la implementación de este proyecto ya que el avance planteado es 13%, este objetivo está sujeto a la definición de un plan de acción correctiva, sin embargo, este mismo objetivo forma parte de nuestro plan estratégico y plan anual operativa por lo que se está informando del avance de forma periódica durante 2023.	
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<b>Meta PAO 3.1.4</b>	Participar en la implementación de las tareas asignadas a BN Corredora en el proyecto corporativo para la implementación de un Gestor Documental.	
<b>Responsable:</b> Dirección de Estrategia Digital y Operaciones	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> Ejecución del cronograma iniciativas definidas para el I Semestre (50%) <b>Segundo semestre:</b> Ejecución del cronograma iniciativas definidas para el II Semestre (50%)	<b>Nivel de Prioridad:</b> Moderado
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	Este meta al ser de carácter corporativo, el banco presenta un atraso de la publicación del cartel, ya que se encuentra en la definición del proceso de migración que debe incorporarse dentro del cartel.  <b>*Nota Aclaratoria:</b> las metas de carácter corporativo se eximen de realizar un plan de acciones correctivas.	<b>% de Ejecución:</b> 0%

<b>Meta PAO 3.1.5</b>	Implementar la compra en Línea de Seguros Personales en los canales digitales de BN Corredora.	
<b>Responsable:</b> Dirección Comercial / Dirección de Estrategia Digital y Operaciones	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> Definición de alcance técnico y proceso de contratación. (50%) <b>Segundo semestre:</b> Implementación del servicio de compra. (50%)	<b>Nivel de Prioridad:</b> Alto
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022

<b>Avance Semestral</b>	<p>Durante el segundo semestre 2022 se definió el alcance del primer ciclo de desarrollo para poder llevar nuestra página web los primeros dos productos de venta digital Seguro Estudiantil y Seguro Viajero, cuales estarán disponibles para la venta durante el mes de febrero 2023</p> <p>Se adjunta la Estructura Desglosada de Trabajo para el Venta en línea.</p> <div style="text-align: center;">   EDT%20Venta%20en %20línea.xlsx </div>	<b>% de Ejecución:</b> 34%
-------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------

<b>Meta PAO 3.1.6</b>	Participar en la ejecución de las tareas asignadas en el cronograma de trabajo definido en el proyecto corporativo para la <b>“Elaboración e Implementación del Plan Estratégico Integral de Gobierno de Seguridad de la Información del CFBNCR”</b> .	
<b>Responsable:</b> Unidad de Riesgo y Control Interno/ Dirección Estrategia Digital y Operaciones	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> Entrega del Plan Estratégico de Seguridad de la Información 50% <b>Segundo semestre:</b> Ejecución de las actividades 50%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Moderado
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 – 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	<p>Este proyecto de alcance corporativo es desarrollado por la firma consultora Deloitte, el cual trabaja en el desarrollo de un Plan Estratégico Integral de Gobierno de Seguridad de la Información del CFBNCR.</p> <p>Durante el segundo semestre se comunica a BN Corredora por parte de la dirección del proyecto que las subsidiarias serán integradas al proyecto durante el periodo 2023.</p> <p><b>% Ejecución: 0%</b> esta es una meta trasladada para el periodo 2023.</p> <p><b>*Nota Aclaratoria:</b> las metas de carácter corporativo se eximen de realizar un plan de acciones correctivas.</p>	<b>% de Ejecución:</b> 0%

#### 4. Gestión de la Experiencia de Clientes

##### Política Asociada

4. BN Corredora de Seguros se enfocará en conocer las necesidades y oportunidades con los clientes con el fin de identificar, gestionar y monetizar oportunidades de mejora que propicien el logro de brindar una experiencia superior al cliente.

##### Objetivo General

No.4 Formalizar y mejorar de manera continua el proceso de generación de experiencias para nuestros clientes, convirtiéndolos en nuestros mayores promotores.

##### Objetivo Específico

4.1 Cumplir con el indicador ECX de BN Corredora de Seguros con el cierre al período 2022.

<b>Meta PAO 4.1.1</b>	Cumplir con la meta aprobada en el Marco Metodológico para la evaluación de la experiencia del cliente de BN Corredora de Seguros, para 2022.	
<b>Responsable:</b> Dirección Comercial	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 0% <b>Segundo semestre:</b> 100%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Alto
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	De acuerdo con el reporte del modelo de desempeño del Banco Nacional la nota del indicador NPS de BN Corredora es un <b>92.11%</b> .  Los resultados de la evaluación relacional del NPS llevada a cabo por la Evaluación de Experiencia de Cliente del Banco Nacional, arroja un resultado de NPS de <b>14</b> , el resultado alcanzado está por debajo de la meta, producto de este resultado se están coordinando el diseño y programación de las acciones correctivas que nos permitan mejorar en las principales oportunidades de mejora identificadas por nuestros clientes.	<b>% de Ejecución:</b> 92.11%

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mejorar la comunicación con el cliente sobre las pólizas y beneficios</li> <li>Mejorar la asesoría sobre pólizas y beneficios</li> <li>Dar seguimiento a los trámites</li> <li>Mejorar las condiciones de las pólizas</li> <li>Experiencia de la cliente no satisfactoria</li> <li>Disminuir tiempos de respuesta en resolución de trámites</li> <li>Simplificar los trámites</li> </ul>	
<b>Meta PAO 4.1.2</b>	Implementar un proceso para la priorización, gestión de las iniciativas generadas dentro de la corredora para la innovación de nuestros productos, servicios y procesos.	
<b>Responsable:</b> Dirección Comercial	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> Ejecución del cronograma iniciativas definidas para el I Semestre 50% <b>Segundo semestre:</b> Ejecución del cronograma iniciativas definidas para el II Semestre 50%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Moderado
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	<p>El resultado para el 2022 es de un <b>100%</b>, trabajamos en el desarrollo de <b>tres pilotos</b> en conjunto con la empresa IZO dentro de la fase 4 Oficina de transformación Quick Wins del Proyecto IZO, que tenían como objetivo de mejorar la experiencia y entendimiento de nuestros clientes de las características y pasos para utilizar sus pólizas.</p> <p>En los siguientes meses estaremos realizando el diagnóstico de nuestro proceso de innovación de acuerdo con las mejoras prácticas de COBIT19, además de gestionar los cambios en nuestro procedimiento, establecer un canal para la recepción de propuestas de innovación diseñadas por nuestros colaboradores.</p>	<b>% de Ejecución:</b> 100%



## 5. Gestión del Cambio

### Política Asociada

5. BN Corredora de Seguros generará las acciones propuestas por la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano y Dirección General de Relaciones Institucionales para que la visión, compromiso, calidad de trabajo y servicio sea cada vez mejor en los colaboradores y la sociedad en general.

### Objetivo General

No.5 Mantener los indicadores Salud Organizacional y Responsabilidad social sobre los parámetros definidos por el Conglomerado BNCR para cada uno de estos procesos.

### Objetivo Específico

5.1 Alcanzar un resultado de 67,5 en el índice de Salud Organizacional (OHI), de acuerdo con la meta propuesta por la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.

<b>Meta PAO 5.1.1</b>	Alcanzar un resultado de <b>68</b> en el índice de Salud Organizacional (OHI), de acuerdo con la meta propuesta por la Dirección Corporativa de Desarrollo Humano.	
<b>Responsable:</b> Unidad Administrativo- Financiera	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 0% <b>Segundo semestre:</b> 100%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Moderado
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	El resultado de la evaluación anual del Índice de Salud Organizacional es de <b>75</b> , dicho resultado <b>supera la meta</b> propuesta por el <b>conglomerado de 68</b> , consideramos muy positivos el contar con una salud organizacionales por encima de la meta planteada; sin embargo, continuamos trabajando en actividades para fortalecer oportunidades de mejora identificadas.	<b>% de Ejecución:</b> 100%

<b>Meta PAO 5.1.2</b>	Cumplir con las actividades de los entregables (Informe de los Resultados del Estudio de Cargas de Trabajo y Perfiles de puestos y Manual de Puestos) de la FASE 2 del del proyecto denominado Integración del desarrollo del talento humano con los retos de
-----------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	la transformación tecnológica, digital y estructural de BN SOCIEDAD CORREDORA DE SEGUROS S.A.”		
<b>Responsable:</b> Unidad Administrativo- Financiera	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> Entregables 13 y 14 (Informe de resultados del Estudio de cargas de trabajo, perfil de puestos y manual de puestos).	<b>Nivel de Prioridad:</b> Moderado	<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/06/2022
<b>Avance Semestral</b>	Durante el segundo semestre se ejecutó al 100% el estudio de cargas, adicionalmente se completó la actualización de perfiles de puesto de BNCS, quedando pendiente de recibir el entregable de los perfiles de puesto con las observaciones realizadas por parte del equipo de BN Corredora	<b>% de Ejecución:</b> 98%	
<b>Meta PAO 5.1.3</b>	Cumplir con las metas asignadas a BN Corredora para el periodo 2022 en el indicador de Responsabilidad Social.		
<b>Responsable:</b> Unidad Administrativo- Financiera	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 0% <b>Segundo semestre:</b> 100%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Moderado	<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	En el siguiente cuadro se informan los tres indicadores que forman parte de nuestra meta de Responsabilidad Social y los resultados con corte al mes de junio, en los cuales hemos logrado sobrepasar la meta establecida.	<b>% de Ejecución:</b> 100%	
Objetivo	Programa del CFBNCR que impacta	Indicador de Desempeño	Resultado
En coordinación con la oficina de Sostenibilidad, a partir de los asuntos materiales identificados en el 2021, alinear sus objetivos de negocio con un enfoque de triple utilidad.	Sinergias sostenibles	Alineación de asuntos materiales con objetivos de negocio	En el primer trimestre, BN Corredora realiza un trabajo para alinear los objetivos y planes de negocio 2022 y en el mes de abril es notificado que se cumple con el primer objetivo de la meta.

Educar financieramente a los segmentos de interés definidos (niños, jóvenes, adulto mayor, mujeres, indígenas, colaboradores, clientes y proyectos productivos).	Integración financiera	500 personas	Con corte a diciembre, el 100% de los colaboradores han cumplido con la charla de educación financiera impactando a <b>12.838 personas</b> , obteniendo un <b>100%</b> de cumplimiento de la meta.
En coordinación con la oficina de Sostenibilidad aplicar la guía institucional de interacción con partes interesadas.	Relacionamiento con partes interesadas	Documentar la aplicación de la guía de acuerdo con el formato establecido.	Este objetivo corresponde a la aplicación de una matriz a una muestra de clientes de BN Corredora (Aplicación MIIPI Bitácora -Análisis de Clientes), dentro del cual se trabaja con proveedores y clientes para conocer sobre la nueva <b>visión cliente céntrica del BN (más humanos-más sostenible y promueva más el desarrollo económico)</b> , obteniendo un <b>100%</b> del cumplimiento de la meta.

<b>Meta PAO 5.1.4</b>	Implementar las acciones planteadas en el programa de fortalecimiento de la ética de BN Corredora de Seguros para el periodo 2022.	
<b>Responsable:</b> Gestores del Cambio BNCS	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 0% <b>Segundo semestre:</b> 100%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Bajo
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	El Programa de Fortalecimiento de la Ética tiene el objetivo de comunicar mediante correos o Reuniones Simultáneas la importancia de la ética, el Código que aplica al Conglomerado Financiero, así como la vivencia de Valores. El Programa es liderado por los Gestores del Cambio BNCS y aunque se viene desarrollando en las reuniones simultáneas, se reporta un 90% del cronograma de ejecución.	<b>% de Ejecución:</b> 90%

<b>Meta PAO 5.1.5</b>	Implementar las acciones planteadas para el fortalecimiento de la cultura de riesgos de BN Corredora de Seguros para el periodo 2022.	
<b>Responsable:</b> Unidad de Riesgo y Control Interno	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> 0% <b>Segundo semestre:</b> 100%	<b>Nivel de Prioridad:</b> Bajo
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Avance Semestral</b>	Durante el segundo semestre se desarrolló el cronograma para el Fortalecimiento de la Cultura de Riesgos BNCS dividido en cuatro grandes componentes: Control Interno y Cumplimiento Normativo, Continuidad del Negocio, Riesgos y Seguridad de la Información. El avance del cronograma es de <b>100%</b>	<b>% de Ejecución:</b> 100%



### Medidas Correctivas


A continuación, se desglosan las acciones correctivas diseñadas por la administración de BN Corredora de Seguros para las metas con un avance con menos del **20%** (que incumplan con lo establecido en el avance semestral).

<b>Meta PAO 1.1.3</b>	Implementar las fases definidas para el periodo 2022 en el Proyecto de Banca Seguros-Autoexpedibles.	
<b>Responsable:</b> Dirección Comercial	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> Ejecución del cronograma iniciativas definidas para el I Semestre (50%) <b>Segundo semestre:</b> Ejecución del cronograma iniciativas definidas para el II Semestre (50%)	<b>Nivel de Prioridad:</b> Alto
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Medida Correctiva</b>	Al finalizar el mes de diciembre se recibe la aprobación del equipo gerencial en la minuta N°244, logrando así completar y validar todas las viabilidades. Para el 2023 se realizará el planteamiento de las actividades asociadas a la	<b>% de Ejecución:</b> 0%

	implementación de la fase 1 del proyecto, la cual comprende acciones internas para promover el desarrollo de los Autoexpedibles para el 2023 y continuando durante los 2 siguientes años. Esta meta forma parte del plan Estratégico, por lo cual se informará de manera trimestral el avance del proyecto.	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--


<b>Meta PAO 3.1.2</b>	Definir una propuesta e implementar las fases del proyecto correspondiente para concretar el cierre de actividades ejecutadas en el sistema SISEG.	
<b>Responsable:</b> Dirección Comercial	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> Definición del alcance del proyecto, caso de negocio y cronograma de trabajo <b>Segundo semestre:</b> Realizar las actividades del cronograma definidas para el II Semestre 2022.	<b>Nivel de Prioridad:</b> Moderado
		<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Medida Correctiva</b>	<p>Durante el segundo semestre, se mantuvo un equipo multidisciplinario entre representantes del Banco Nacional y BN Corredora que tiene por objetivo generar una propuesta para la implementación de los procesos de banco que actualmente administra SISEG:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Cuenta Cliente:</b> lleva los controles contables del banco y la conexión con los pagos de seguros.</li> <li><b>Control de garantías:</b> mediante el sistema SIACC se lleva el control de garantías.</li> </ol> <p>Al finalizar el mes de diciembre, se traslada la fase de reconectar los sistemas de seguimiento de crédito, teniendo en cuenta que aún no se ha definido el sistema que sustituirá el cuenta cliente de SISEG.</p>	<b>% de Ejecución:</b> 0%

<b>Meta PAO 3.1.5</b>	Implementar la compra en Línea de Seguros Personales en los canales digitales de BN Corredora	
<b>Responsable:</b> Dirección Comercial	<b>Entregables:</b> <b>Primer semestre:</b> Definición del alcance técnico y proceso de contratación. (50%)	<b>Nivel de Prioridad:</b> Alto

	<b>Segundo semestre:</b> Implementación del servicio de compra. (50%)	<b>Plazo de Ejecución:</b> 01/01/2022 31/12/2022
<b>Medida Correctiva</b>	<p>Durante el segundo semestre 2022 se definió el alcance del primer ciclo de desarrollo para poder llevar nuestra página web los primeros dos productos de venta digital Seguro Estudiantil y Seguro Viajero.</p> <p>Como parte de las acciones correctivas para finalizar la apertura de nuestra tienda online, se definió la Estructura Desglosada de Trabajo de Venta en Línea y se sostuvieron reuniones tanto con el proveedor encargado del desarrollo de los cambios necesarios en nuestro sitio web como con las aseguradoras de manera que se eliminarán los obstáculos técnicos y acordar el inicio de la venta a través de nuestra web el 28 de febrero 2023.</p> <div style="text-align: center;">   EDT%20Venta%20en %20línea.xlsx </div>	<b>% de Ejecución:</b> 34%

## Resumen de la Liquidación

A continuación, se detalla la liquidación presupuestaria para el período 2022:

 <b>BN CORREDORA DE SEGUROS SA</b> Resumen de la Liquidación				
Descripción	Presupuesto 2021	Real al 31/12/2022	Diferencial al 31/12/2022	Ejecución al 31/12/2022
	Absoluto	Absoluto	Absoluto	Relativo
Ingreso	9.004.872.673,10	9.492.143.368,60	(487.270.695,50)	105,41%
Gasto	9.004.872.673,10	8.424.298.972,51	580.573.700,59	93,55%
<b>Superávit ( Déficit) 2022</b>				<b>1.067.844.396,09</b>

Fuente: Unidad Administrativa Financiera

## Revisión del Presupuesto por otro funcionario

01 de febrero de 2023  
BNCS-DO-010-2023

**Señores**  
**Contraloría General de la República**

El siguiente 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 director de Transformación Digital y Operaciones quien tuvo bajo su cargo la revisión la liquidación del presupuesto 2022.

### 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 2022.

### Resumen del trabajo realizado

Para esta revisión se inició con una reunión con la Jefatura Administrativa Financiera y la Jefatura de Planificación, 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 2022
- Balance de Comprobación diciembre 2022
- Reporte mensual de ingresos y egresos proyectados 2022
- Control presupuestal mensual 2022
- Conciliaciones Contabilidad/Presupuesto
- Informes trimestrales y Semestrales de Ejecución Presupuestaria

- Informe Semestral de Evaluación Presupuestaria I Semestre 2022
- Informe Semestral de Evaluación Presupuestaria II Semestre 2022
- Informe de Liquidación Presupuestaria 2022

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

1. En cuanto al Superávit del periodo 2022, 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 2022, 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 2022.
- El detalle de la conformación y monto del superávit libre para el periodo 2022.
- 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 2022.
- 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 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 2022 y las evidencias aportadas tanto por la Unidad Administrativa Financiera como la Unidad de Planificación, 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 el involucramiento y apego a los procedimientos internos que se han diseñado para el 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, se nota una gran mejoría en este ejercicio presupuestal, el control de los proyectos e iniciativas es evidente, lo que permite asegurar un porcentaje de avance en los proyectos. Siempre en aras de mejorar y continuar en el proceso de maduración, me parece importante que los dueños de los procesos antes de presentar una meta tengan aún más madura la idea con el caso de negocio, de manera que permita saber si es factible cumplir el objetivo, en el tiempo planteado, así como tener claro cuál es el beneficio para la organización.

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 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 seguirán 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 **93,55%**, es una excelente ejecución de lo inicialmente proyectado, BN Corredora de Seguros refleja la madurez y eficiencia que la institución ha venido ganando con los años.

Además de una ejecución de los ingresos de un **105,41%**, 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 **34,44%** y un ROE de **72,68%**, 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:

BN Corredora de Seguros Comparativo Superávit (déficit)				
Detalle	2021	2022	Absoluto	Variación
Superávit (déficit)	296.293.128,32	1.067.844.396,09	771.551.267,77	260,40%

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 2022, BN Corredora obtuvo ¢4.122,95 millones de utilidad neta integral, lo cual representa 14,08% más de lo alcanzado al mismo corte del año pasado. Con respecto a lo proyectado, se alcanzó un cumplimiento del 116,09%.

A continuación, se presenta el análisis de las principales variaciones para los períodos terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, así como los montos proyectados en esos rubros. (Ver cuadro más adelante)

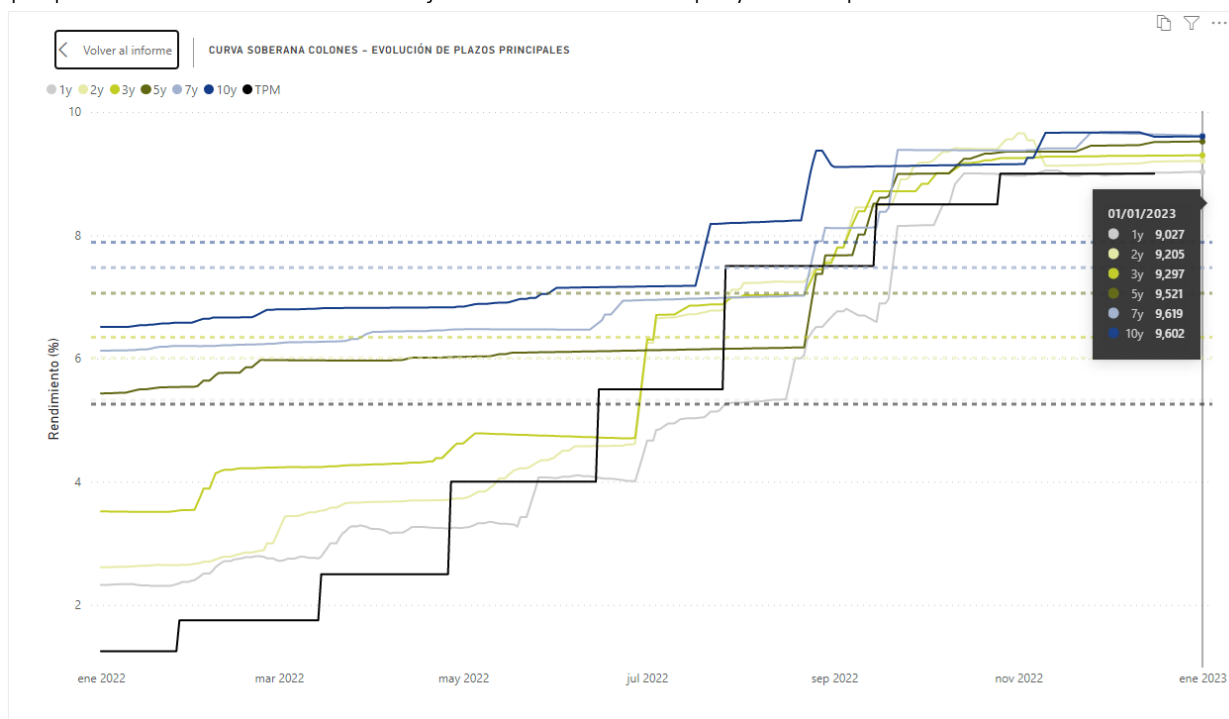
### Estado de Resultados- Variaciones diciembre 2022-2021

- a) Resultado financiero: En esta partida alcanzamos ¢196,89 millones, lo cual representa un aumento de un 5,18% con respecto al periodo anterior. Esto debido a que, en el último semestre se presentó una mejora significativa en los rendimientos sobre los instrumentos financieros, gracias a la adquisición de estos realizada por la administración, sin descuidar el objetivo principal de cuidar la liquidez de las operaciones.
- b) Ingresos por operaciones: Aumentó ¢1.306,37 millones para este periodo, principalmente por la generación de ingresos en la línea de personales, además, de renegociaciones de los porcentajes de comisiones con las aseguradoras, lo que nos ha permitido mejorar el rubro. Esto ha generado un crecimiento con respecto al año anterior de un 16,38%.
- c) Gastos operacionales: Para el 2022 se presenta un aumento de ¢45,49 millones con respecto al año 2021, esto obedece a los servicios pagados al Banco Nacional y BN Valores, además de las comisiones por cambio de divisas y el aumento en el pago de la patente municipal.
- d) Gastos administrativos: Con respecto a diciembre 2021, se presenta un aumento de 19,51%, esto obedece a un aumento en el rubro de sueldos (tenemos plazas contratadas que no teníamos en el año anterior) y también, a un aumento en el pago de comisiones a la fuerza de ventas, en ambos casos se generan más cargas sociales. Tenemos otros servicios como el centro de atención telefónica, licencias de sistemas, publicidad, mantenimiento de sistemas, parte del proyecto de recurso humano, capacitación al personal y Junta Directiva, servicios *Journey Map* y arquetipos, depreciación y amortizaciones, aumento en los seguros de equipo de cómputo, entre otros, con los que no contábamos el año anterior.
- e) Impuestos y participaciones legales: Debido al aumento de las utilidades con respecto al año anterior, los impuestos aumentan en 14,82% con respecto al 2021, lo mismo que las participaciones legales que aumentan en 14,24%.

- f) Utilidad neta: Tenemos un aumento del 14,08 % en los ingresos, así como un adecuado control de la ejecución de los gastos. La distribución de los ingresos proyectada en el año se ha realizado de manera más diversificada (cambio de renovación de pólizas de clientes representativos), lo que provoca este resultado en comparación con el periodo anterior, importante recalcar, que esto es parte de la planificación y que, además, el seguimiento periódico que realiza la administración sobre la situación financiera permitirá de manera oportuna la toma de decisiones.

### Estado de Resultados Variaciones Real – Proyecciones Plan Estratégico 2022

- a) Resultado financiero: Se alcanzó la meta de un 469.84%, debido al aumento en las tasas de rendimiento presentadas por condiciones propias del mercado bursátil, donde pasamos de tener rendimientos entre 1% y 2% a finales del 2021 y principios del año 2022, a pasar entre 7% y 9%, lo que permitió a la administración mejorar los rendimientos proyectados para este rubro.



Fuente: BN Valores Evolución de las tasas de interés de la curva soberana en colones por plazos, desde enero 2021 a la fecha.

- b) **Ingresos operacionales:** Para este periodo logramos un cumplimiento de 108,30% con respecto al ejercicio presupuestal de la mensualización ajustado de ingresos, principalmente por la generación de negocios en la línea de personales, automóviles e incendio, con la modalidad de pago mensual. A pesar de estar enfrentando una situación económica mundial muy compleja, la administración realiza esfuerzos con el fin de gestionar acciones que coadyuven con el cumplimiento del objetivo.
- c) **Gastos operacionales:** La ejecución de esta meta es de un 138,27%, debido a que se han aumentado los servicios con el Banco Nacional en monto y cantidad según lo proyectado.
- d) **Gastos de administración:** La ejecución de esta meta es de un 98,67%, la administración considera oportuno mantener un perfil conservador en el uso de los recursos, siempre buscando la manera más eficiente y eficaz para el correcto uso de los mismos, algunos gastos proyectados se han mantenido al margen de la situación económica del mercado financiero global y regional, el monitoreo oportuno de ejecución de los proyectos, permite cumplir también con los tiempos (capacitación, asesorías, gastos de útiles y materiales, así como el uso de los recursos).
- e) **Impuestos y participaciones legales:** El porcentaje de ejecución es de un 118,91%, producto de las proyecciones alcanzadas tanto en gasto como en ingreso. Por otra parte, para las participaciones legales, el cumplimiento es de un 116,30%, esto no obedece a una medida de sobre ejecución sino, a un tema meramente de control con respecto a lo proyectado.
- f) **Resultado del período:** Se alcanzó un 116,09%, básicamente como resultado de lo señalado en los puntos b) y c).

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A. ESTADO DE RESULTADOS Por el ejercicio comprendido de 01 de enero al 31 de diciembre del 2022 En millones de colones							
Proyecciones 2022							
Nombre de la Cuenta	2022	2021	Variación Abs	Variación %	Proyección	Variación Abs	Cumplimiento
Ingresos Financieros	242,37	221,36	21,00	9,49%	79,40	162,97	305,25%
Gastos Financieros	45,48	34,18	11,30	33,07%	37,49	7,98	121,30%
<b>Resultado Financiero</b>	<b>196,89</b>	<b>187,19</b>	<b>9,70</b>	<b>5,18%</b>	<b>41,91</b>	<b>154,98</b>	<b>469,84%</b>
Nombre de la Cuenta	2022	2021	Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Ingresos recup activos y dism prc	8,70	0,00	8,70	100,00%	-	-	0,00%
Ingresos Operaciones	9.282,88	7.976,51	1.306,37	16,38%	8.571,47	711,40	108,30%
Gastos de Operaciones	193,06	147,56	45,49	30,83%	139,63	53,43	138,27%
Gastos Administrativos	3.130,96	2.619,90	511,07	19,51%	3.173,19	(42,23)	98,67%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>6.164,44</b>	<b>5.396,23</b>	<b>768,21</b>	<b>14,24%</b>	<b>5.300,56</b>	<b>863,88</b>	<b>116,30%</b>
Nombre de la Cuenta	2022	2021	Variación Abs	Variación %	Variación Abs		
Impuesto sobre la Renta	1.890,84	1.646,75	244,09	14,82%	1.590,17	266,39	118,91%
Disminuc. Impuesto Renta	34,28	26,44	7,84	29,64%	-	-	0,00%
Participaciones legales	184,93	161,89	23,05	14,24%	159,02	25,92	116,30%
<b>Utilidad Neta</b>	<b>4.122,95</b>	<b>3.614,04</b>	<b>508,91</b>	<b>14,08%</b>	<b>€3.551,37</b>	<b>€571,58</b>	<b>116,09%</b>

BN CORREDORA DE SEGUROS, S.A. BALANCE GENERAL Al 31 de Diciembre del 2022 En millones de colones							
Activos	2022	% Part	2021	% Part	Variación Abs	Variación %	
Disponibilidades	101,33	1,04%	143,12	1,73%	(41,79)	-29,20%	
Invers. en instrumentos finan.	6.959,21	71,14%	5.966,68	72,17%	992,53	16,63%	
Cuentas Por Cobrar	828,97	8,47%	524,79	6,35%	304,18	57,96%	
Bienes Muebles	411,46	4,21%	153,09	1,85%	258,37	168,77%	
Otros Activos	1.482,05	15,15%	1.480,30	17,90%	1,76	0,12%	
<b>Total Activos</b>	<b>9.783,03</b>	<b>100,0%</b>	<b>8.267,98</b>	<b>100,00%</b>	<b>1.515,05</b>	<b>18,32%</b>	
Pasivos	2022	% Part	2021	% Part	Variación Abs	Variación %	
Cuenta por pagar con entidades	315,07	11,17%	-	0,00%	-	100,00%	
Cuentas por Pagar	2.500,90	88,70%	2.248,54	99,87%	252,36	11,22%	
Provisiones	3,50	0,12%	2,84	0,13%	0,66	100,00%	
<b>Total Pasivos</b>	<b>2.819,47</b>	<b>88,8%</b>	<b>2.251,38</b>	<b>100,00%</b>	<b>568,09</b>	<b>25,23%</b>	
Patrimonio	2022	% Part	2021	% Part	Variación Abs	Variación %	
Capital Social	369,70	5,31%	369,70	6,14%	-	0,00%	
Reservas Patrimoniales	73,94	1,06%	73,94	1,23%	-	0,00%	
Ajustes al Patrimonio	-	0,00%	-	0,00%	-	100,00%	
Resultado Periodo Anterior	2.396,96	34,42%	1.958,92	32,56%	438,04	100,00%	
Resultado del Periodo	4.122,95	59,21%	3.614,04	60,07%	508,91	14,08%	
<b>Total Patrimonio</b>	<b>6.963,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.016,60</b>	<b>100,00%</b>			
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>9.783,03</b>		<b>8.267,98</b>		<b>1.515,05</b>	<b>18,32%</b>	

Al comparar las cuentas de balance del período 2022 con respecto al 2021, se observa un aumento de un 18,32 % neto, debido principalmente a los siguientes factores:

#### *Balance General Variaciones diciembre 2022 - 2021*

- a) **Disponibilidades:** Se presenta una disminución de 29,20% con respecto a diciembre 2021, esto obedece a que BN Corredora busca tener la menor cantidad posible en cuentas corrientes, sobre todo al final de los meses.
- b) **Inversiones en instrumentos financieros:** En esta partida contamos con unos instrumentos financieros (CDP) emitidos por el Banco Nacional. Asimismo, para el 2022, la administración tiene títulos del Banco Central, además de inversiones en *Diner Fondo*, lo cual permite diversificar la cartera de inversión en busca de obtener mejores rendimientos financieros. Con respecto al año anterior, tenemos un aumento en la cartera de 16,63%, principalmente por el remanente de los flujos de efectivo de la operativa de la Corredora por parte de la administración.
- c) **Cuentas por cobrar:** Con respecto al año anterior tenemos un aumento de un 57,96%, hemos tenido un crecimiento en los ingresos y las cuentas por cobrar han decrecido especialmente en el mes de diciembre, que se trasladó la renovación de una póliza considerable. Cabe mencionar que la recuperación de estas cuentas por cobrar, son en su gran mayoría a menos de 30 días de vencido.
- d) **Bienes muebles:** Con respecto al año anterior crecemos 168,77%, debido a la compra de laptops para los colaboradores, para cumplir con la renovación de este equipo, pero, principalmente por la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera No.16 por el arrendamiento (derecho de uso) de las oficinas al Banco Nacional, este representa un 76.77% del total de esta partida.
- e) **Otros activos:** Esta cuenta se mantiene muy similar al mismo corte del año anterior y principalmente tenemos la parte de impuestos pagados por anticipado y desarrollo de softwares.

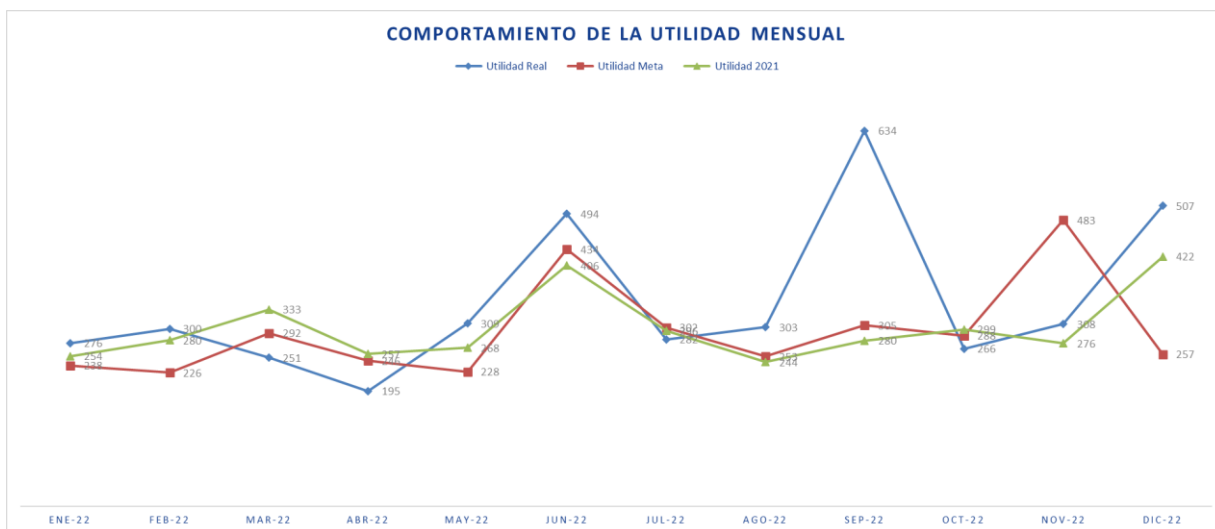
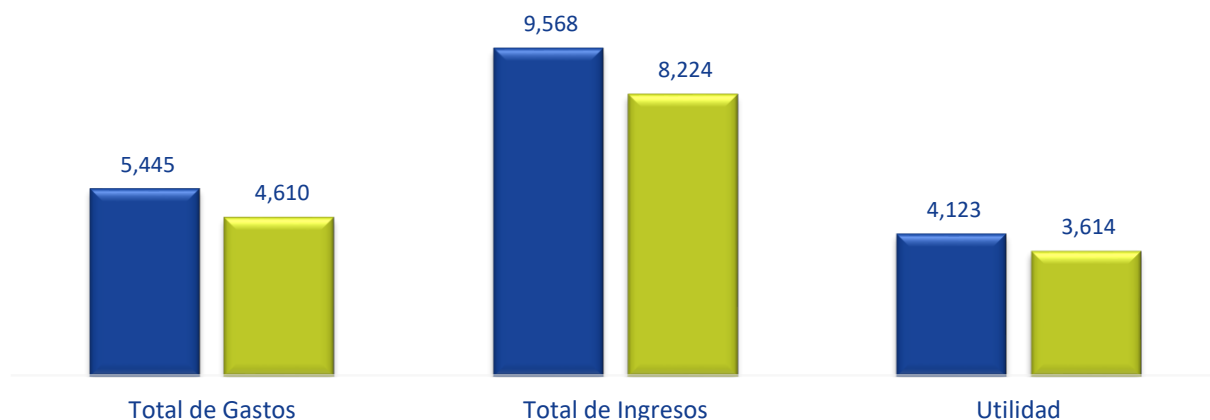


- f) **Cuenta por pagar con entidades:** En esta partida tenemos el registro de la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera No.16 por el arrendamiento (derecho de uso) de las oficinas al Banco Nacional.
- g) **Cuentas por pagar:** Presenta un aumento de un 11,22% con respecto a diciembre 2021, siendo la diferencia en facturas por pagar a proveedores y las cargas sociales e impuestos, todo se encuentra dentro de los plazos establecidos y no están vencidos.
- h) **Razones financieras:** Para diciembre 2022, el comportamiento de las razones financieras fue el siguiente:

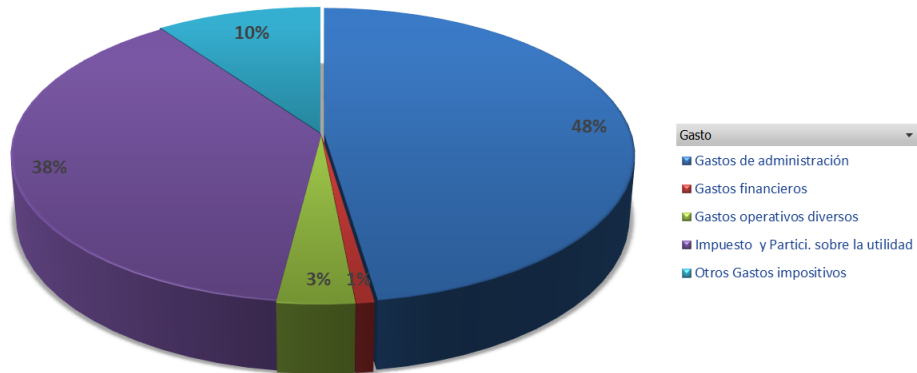
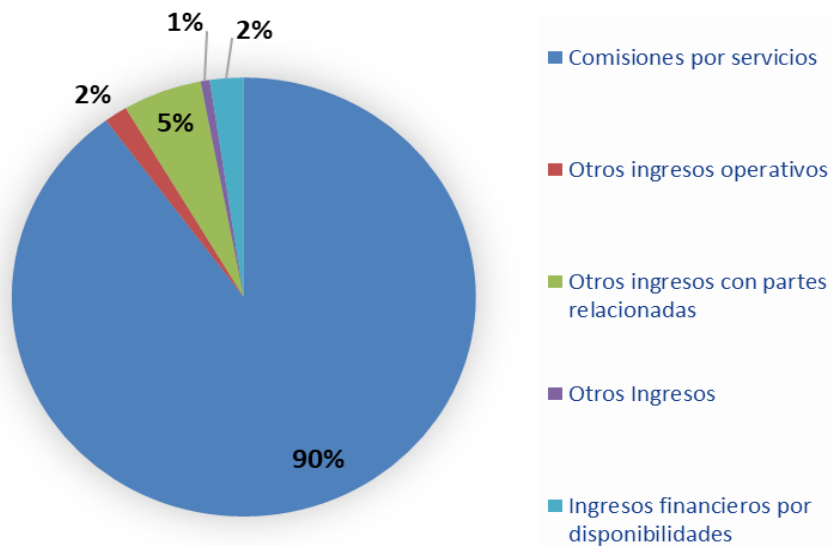
Razón	2022	2021
Eficiencia	34,44%	33,46%
ROE	72,68%	49,60%

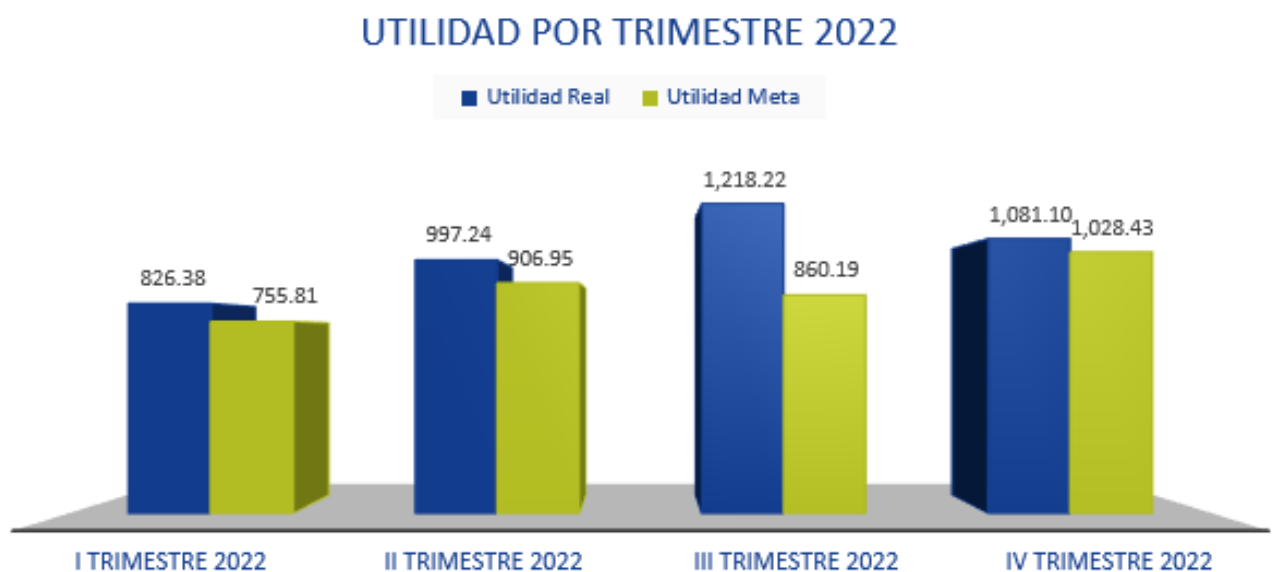
## Situación a Diciembre 2022 en miles de millones

■ 2022 ■ 2021



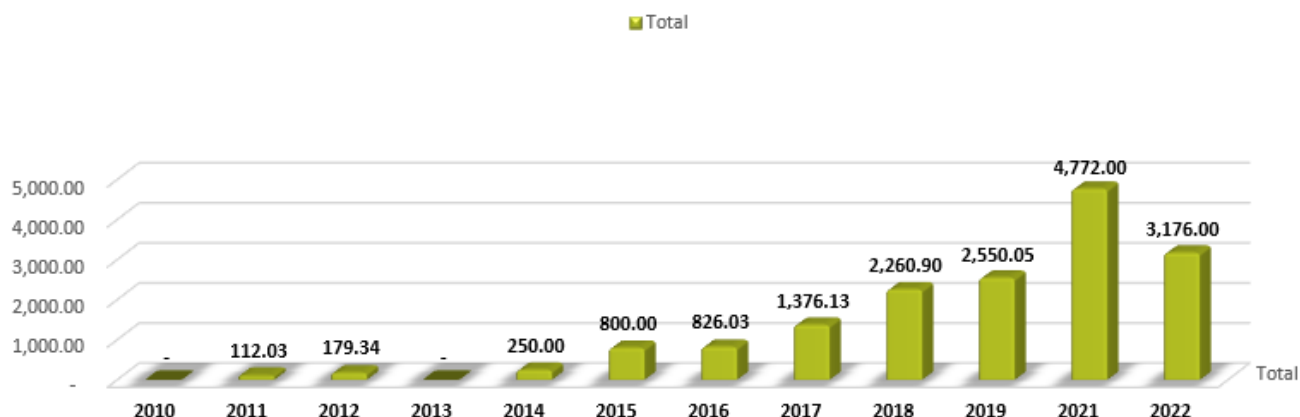
Suma de Porcentaje

**Gastos Diciembre 2022****Ingresos Diciembre 2022**



Suma de En Millones de colones

### Distribución de dividendos 44.1 veces



Año ▼

## Conclusiones

Con corte a diciembre 2022, BN Corredora de Seguros cuenta con una muy buena salud financiera en su cartera de inversión diversificada, siempre salvaguardando buenos niveles de liquidez, una excelente gestión de cobranza de sus operaciones con las aseguradoras, además, del seguimiento en proyectos vitales para la administración (APP, Sistemas, Recursos Humanos y CX). Hemos tenido un crecimiento en los ingresos con respecto al año anterior, además, se han tomado una serie de medidas de contención del gasto con el fin de mitigar el efecto en las finanzas de la Corredora.

Tenemos un aumento interanual de la utilidad, a pesar de que es un año donde estamos invirtiendo en algunas herramientas y servicios que nos ayudaran con el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la organización, la administración cuenta con un monitoreo de los resultados financieros con el fin de poder tomar decisiones de manera oportuna y eficiente.

Se han desarrollado una serie de tácticas para poder identificar las posibles desviaciones en las proyecciones financieras, así como las condiciones de mercado, con el fin de tener información precisa y adecuada que le permita a la administración tomar decisiones oportunas, salvaguardando los recursos patrimoniales y el cumplimiento de los objetivos.

## Anexo 2 Informe Ejecución



Egresos 2022.pdf



Ingresos 2022.pdf

## Anexo 3 Clasificación Económica del Gasto en el Sector Público



Clasificación  
Económica del Gasto